

المملكة العربية السعودية
المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني
الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

مساعد محاسب

مبادئ المحاسبة (١)

الحقيبة الأولى



جميع الحقوق محفوظة للمؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني

مقدمة

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد:

تسعى المؤسسة العمامة للتعليم الفني والتدريب المهني لتأهيل الكوادر الوطنية المدربة والقدرة على شغل الوظائف التقنية والفنية والمهنية المتوفرة في سوق العمل، ويأتي الاهتمام نتيجة للتوجهات السديدة من لدن قادة هذا الوطن التي تصب في مجملها نحو إيجاد وطن متكامل يعتمد ذاتيا على موارده وعلى قوة شبابه المسلح بالعلم والإيمان من أجل الاستمرار قدما في دفع عجلة التقدم التنموي لتصل بعون الله تعالى لمصاف الدول المتقدمة صناعيا.

وقد خطت الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج خطوة إيجابية تتفق مع التجارب الدولية المتقدمة في بناء البرامج التدريبية، وفق أساليب عملية حديثة تحاكي متطلبات سوق العمل بكافة تخصصاته لتلبي متطلباته، وقد تمثلت هذه الخطوة في مشروع إعداد المعايير المهنية الوطنية الذي يمثل الركيزة الأساسية في بناء البرامج التدريبية في المؤسسة، إذ تعتمد المعايير في بنائها على تشكيل لجان تخصصية تمثل سوق العمل والمؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني بحيث تتوافق الرؤية العلمية مع الواقع العملي الذي تفرضه متطلبات سوق العمل، لتخرج هذه اللجان في النهاية بنظرة متكاملة لبرنامج تدريبي أكثر التصاقا بسوق العمل، وأكثر واقعية في تحقيق متطلباته الأساسية.

وتتناول هذه الحقيبة التدريبية "مبادئ المحاسبة (١)" لمتدربي برنامج "مساعد محاسب" في مراكز التدريب المهني موضوعات أساسية وحيوية تتناول كيفية اكتساب المهارات اللازمة لهذا البرنامج.

والإدارة العمة لتصميم وتطوير المناهج وهي تضع بين يديك هذه الحقيبة وتأمل من الله غز وجل أن تسهم بشكل مباشر في تأصيل المهارات الضرورية اللازمة، بأسلوب مبسط يخلو من التعقيد، وبالاستعانة بالتدريبات والتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات.

والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدين منها لما يحبه الله ويرضاه إنه سميع مجيب الدعاء.

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

تمهيـــد

يسعى الإنسان دائما للحصول على المعلومة التي تساعده في اتخاذ القرار في شتى مجالات الحياة. فتجد الشخص الذي يرغب في استثمار مبلغ معين لديه يبحث عن معلومات كثيرة تساعده في اتخاذ القرار المناسب في عملية الاستثمار. وتجد شخصاً آخر أو مجموعة من الأشخاص لديهم مشروع معين يرغبون في معرفة الكثير عن مشروعهم، مثل ما قيمة ممتلكاتنا؟ ، ما قيمة الالتزامات التي علينا؟ ، هل نحن نربح أم نخسر؟. أسئلة مهمة تحتاج إلى معلومات محددة تساعدهم في اتخاذ قرارات مناسبة لإدارة مشروعهم.

فتوفر المعلومة المناسبة مهم في هذه الحياة وإذا كانت هذه المعلومة متعلقة بالأمور المالية فتزداد أهميتها إذاً، ما هي الوسيلة التي تساعد في توفير هذه المعلومات. هذا الدور المهم هو الوظيفة الأساسية للمحاسبة فهي معنية بتوفير المعلومات المالية المناسبة التي تساعد في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية.

تهدف هذه الحقيبة إلى تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها، وكيفية توفير المعلومات المالية لمتخذي القرار بناء على المبادئ الأساسية التي تحكم العمل المحاسبي. وتعتبر هذه الحقيبة الأساس الذي تبنى عليه جميع الحقائب في تخصص المحاسبة، حيث توفر للمتدرب المهارات الأساسية في تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن، والتسجيل في الدفاتر المحاسبية، وإعداد القوائم المالية.

ولتحقيق أهداف هذه الحقيبة فقد تم تقسيمها إلى ست وحدات رئيسة وهي كما يلي:

الوحدة الأولى: الإطار النظري للمحاسبة.

الوحدة الثانية: تسجيل العمليات المالية.

الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية.

الوحدة الرابعة: القوائم المالية.

الوحدة الخامسة: التسويات الجردية.

وتشتمل هذه الوحدات على التدريبات المطلوب تنفيذها تحت إشراف المدرب ليتمكن المتدرب من إتقانها.

الملاحق: وتشتمل على الإجابات النموذجية للتدريبات، كما تضم قائمة بالمصطلحات المهمة، وقائمة أخرى للمراجع الضرورية والتي يمكن الاستفادة منها للحصول على معلومات أكثر تفصيلا.



المملكة العربية السعودية

المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

مبادئ المحاسبة (١)

الإطار النظري

الإطار النظري

١

الوحدة الأولى : الإطار النظري

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها
- معرفة أهم الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية
- فهم الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية
- التعرف على المصطلحات الأساسية في المحاسبة

الجدارة :

القدرة على فهم طبيعة المحاسبة وأهدافها و المبادئ التي تحكمها

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

الوقت المتوقع للتدريب: أربع ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- واجبات

متطلبات الجدارة:

لا يوجد

الإطار النظري للمحاسبة المالية

نشأة وتطور المحاسبة:

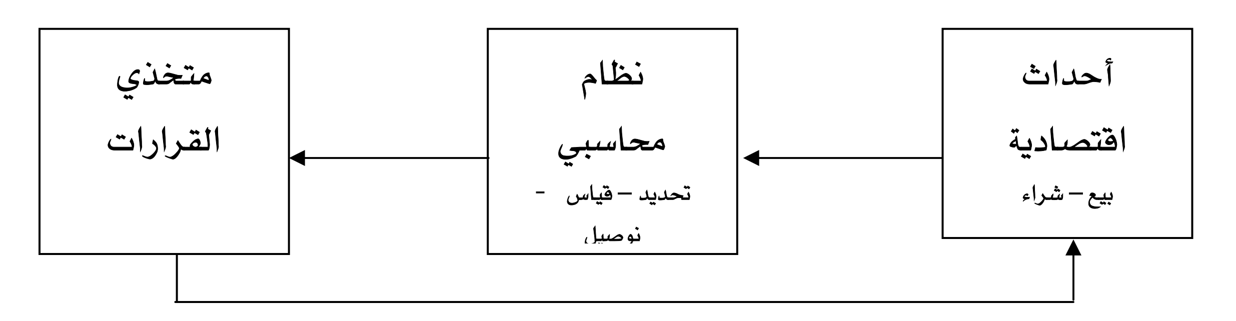
ارتبطت نشأة المحاسبة وعمليات مسك الدفاتر بنشأة التجارة والتبادل التجاري منذ القدم حيث يتعرف كل تاجر على العائد المادي من وراء تجارته وكذلك معرفة مقدار مايملك ومقدار الالتزامات التي عليه من خلال وظيفة المحاسبة وإن لم تكن تعرف بهذا الإسم. فكان كل تاجر على سبيل المثال يحسب ربحه وخسارته من خلال مقارنة تكلفة السلعة التي تخلى عنها مع القيمة أو السلعة التي حصل عليها مقابل التخلي عن السلعة التي كانت بحوزته. ومع تطور التجارة وتعدد الأعمال وتشعبها أصبح من الصعب أن يتذكر التجار جميع تفاصيل الأمور المالية المتعلقة بأعمالهم مالم يكن هناك نظام يساعدهم على ضبطها. وبطبيعة الحال أصبحت المحاسبة هي النظام الذي يوفر المعلومات المناسبة لمتخذي القرارات. ولازالت المحاسبة كأي مهنة أخرى تخضع للتطور والتغير. ومع أي تطور يحدث في التجارة فإن هناك تطور مصاحب للمحاسبة. وخير مثال على ذلك هو تطور التجارة إلى مايعرف بالتجارة الإلكترونية من خلال شبكة الإنترنت وتطور المحاسبة لتتوافق مع هذا التغير في نمط التجارة.

تعريف المحاسبة:

تعتبر المحاسبة أحد المكونات الرئيسة لأي تنظيم سواءً كان هدف التنظيم ربحي كالمنشآت التجارية أو غير ربحي كالوحدات الحكومية. فبدون المحاسبة لن يكون بمقدور هذه المنظمات معرفة الموقف المالي في نهاية كل سنة مالية بشكل دقيق يمكن أصحاب القرار من اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة. ومن الممكن تعريف المحاسبة بأنها:

" عملية تحديد وقياس وتوصيل معلومات اقتصادية تساعد مستخدمي هذه المعلومات في اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة".

إذاً المحاسبة تعتبر حلقة الوصل بين المنشأة وبين متخذي القرارات ممن تربطهم علاقة بالمنشأة. حيث تقوم المحاسبة بدور توصيل المعلومات للمستفيدين من هذه المعلومات. وتعتبرهذه الوظيفة من أهم وظائف المحاسبة حيث إن للقرارات التي يتخذها المستفيدون من المعلومات الاقتصادية أثر على المنشأة. والشكل التالي يوضح طبيعة العلاقة مابين المنشأة ومتخذي القرارات وأن المحاسبة هي همزة الوصل:



تأثير القرارات على المنشأة

أهداف المحاسبة :

تستخدم المنشآت النظام المحاسبي حتى تتمكن من تحقيق عدة أهداف من أهمها :

- الاحتفاظ بسجلات مكتملة ومنتظمة ودائمة لجميع العمليات المالية للمنشأة.
- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة.
- تحديد المركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة (ماللمنشأة وماعليها).
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورسم السياسات للفترات القادمة.
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال المنشأة.

المستفيدون من المحاسبة :

من أهم وظائف المحاسبة كما سبق أعلاه هو توصيل المعلومات للمستفيدين من هذه المعلومات. ومن الممكن تقسيم مستخدمي المعلومات المحاسبية إلى:

أ. مستخدمين داخليين: مثل:

- الإدارة : تحتاج الإدارة إلى معلومات محاسبية حتى يمكنها اتخاذ القرارات المناسبة وكذلك التخطيط للفترات القادمة والتأكد من تحقيق الأهداف.

- الموظفون: يحتاج الموظفون إلى بعض المعلومات المحاسبية لمعرفة وضع المنشأة التي يعملون بها ومدى فرصة استمرارية عملهم في المنشأة وكذلك مدى حصولهم على حوافز لقاء مايقومون به للمنشأة.

ب. مستخدمين خارجيين:

يقصد بالمستخدميين الخارجيين من تربطهم علاقة بالمنشأة من خارج المنشأة مثل:

- الملاك :

وتهتم هذه الفئة من المستخدمين أو المستفيدين بالمعلومات المحاسبية لمعرفة حجم العائد المتوقع من استثماراتهم في المنشأة وكذلك معرفة مدى كفاءة الإدارة وتحقيقها لأهداف المنشأة.

- المقرضون:

يهتم المقرضون بالمعلومات المحاسبية لتمكينهم من اتخاذ القرارت المناسبة حول مدى قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها (ديونها).

- الموردون:

يهتم الموردون بالمعلومات المحاسبية لتمكينهم من اتخاذ القرارت المتعلقة بالتوريد للمنشأة وقدرتها على السداد عتد شراء المنشأة من الموردين.

- العملاء:

يهتم العملاء بالمعلومات المحاسبية لتمكينهم من اتخاذ القرارت المتعلقة إمكانية الاستمرار في التعامل والشراء من المنشأة من عدمه.

تعريفات أساسية في المحاسبة

الأصول (الموجودات):

الأصول هي ماتمتلكه المنشأة من أشياء ومنافع ذات قيمة يمكن قياسها. ويمكن تقسيم الأصول إلى:

١ - الأصول المتداولة:

الأصول المتداولة هي النقدية والأصول الأخرى التي من المتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة المالية. وتشتمل الأصول المتداولة على النقدية و المدينون و المخزون و المصروفات المقدمة و الإيرادات المستحقة.

٢ - الأصول الثابتة:

الأصول الثابتة هي الممتلكات التي تحصل عليها المنشأة للإستخدام في العملية الإنتاجية للمنشأة وليس الهدف من امتلاكها إعادة بيعها وتتميز بالاستفادة منها لفترة تزيد عن السنة. وتشتمل الأصول الثابتة على الأراضي والمباني والسيارات والالآت.

٣ - الأصول غير الملموسة :

الأصول غير الملموسة هي الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة و تساهم في نشاط المنشأة مثل شهرة المحل وحقوق النشر وحقوق الاختراع.

الخصوم :

الخصوم هي التزامات المنشأة تجاه الغير مقابل الحصول على سلع أو خدمات أو قروض. ويمكن تقسيم الخصوم إلى:

١ - **الخصوم قصيرة الأجل :**

الخصوم قصيرة الأجل هي الإلتزامات التي يلزم سدادها خلال السنة المالية. وتشتمل الخصوم قصيرة الأجل على الدائنين و المصروفات المستحقة والإيرادات المقدمة.

٢ - **الخصوم طويلة الأجل :**

الخصوم طويلة الأجل هي الإلتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة تزيد عن السنة. وتشتمل الخصوم طويلة الأجل على القروض طويلة الأجل.

حقوق الملكية :

حقوق الملكية هي الإلتزمات التي على المنشأة تجاه ملاكها وهي عبارة عن الفرق بين الأصول والخصوم. وتشتمل حقوق الملكية على رأس المال وجاري المالك.

الإيرادات :

جميع ما تحصل عليه المنشأة مقابل بيع البضائع وتقديم الخدمات سواءً حصل أو لم يحصل ، إضافة إلى أرباح الاستثمارات.

المصروفات :

جميع التكاليف التي تتحملها المنشأة مقابل حصولها على الإيرادات ، مثل تكلفة البضائع والخدمات المستخدمة في العمليات.

قائمة المركز المالي :

قائمة المركز المالي عبارة عن قائمة مالية تفصح عن المركز أو الوضع المالي للمنشأة في تاريخ معين و تشتمل القائمة على جميع عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

قائمة الدخل:

قائمة تبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية. أي انها تشتمل على الإيرادات والمصروفات.

صافي الربح (الخسارة):

صافي الربح هو زيادة الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال السنة المالية.

بينما صافي الخسارة هو نقص الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال السنة المالية.

أنواع الحسابات:

يوجد في المحاسبة نوعان من الحسابات هما:

١. الحسابات الحقيقية. وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة المركز المالي وتشمل:

- الأصول. مثل المباني ، والأثاث، والأراضي، والمعدات، والبنك، والصندوق، والمدينون.
- الخصوم. مثل القروض ، والدائنون.
- حقوق الملكية. مثل رأس المال ، وأرباح العام.

والسبب في أنها تسمى حسابات حقيقية هو أنها تستمر بأرصدتها من سنة لأخرى.

٢. الحسابات الاسمية. وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة الدخل وتشمل:

- المصروفات. مثل الإيجار ، و الرواتب ، والكهرباء ، والمطبوعات.
- الإيرادات. مثل المبيعات ، الاستثمارات.

وهذه الحسابات تبدأ أرصدتها من الصفر مع بداية كل سنة مالية على أن يتم طرح المصروفات من الإيرادات في نهاية السنة المالية للوصول إلى صافي الربح أو الخسارة.

ملاحظة:

جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة يتم تصنيفها على أساس الحسابات الخمسة السابقة فإما أن تكون أصول أو خصوم أو حقوق ملكية أو مصروفات أو إيرادات.

الافتراضات و المبادئ المحاسبية:

حتى يمكن إنتاج معلومات موثوق بها ينبغي أن تستند المحاسبة إلى أسس ثابتة تضمن إلى حد ما أن تكون المعلومات التي تنشرها المنشآت متماثلة حتى يمكن إجراء المقارنات فيما بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية ، وفيما يلي شرح لهذه الأسس.

الافتراضات المحاسبية:

- الوحدة المحاسبية

يقوم هذا الافتراض على أساس استقلال الوحدات الاقتصادية بعضها عن بعض ، واستقلالها كذلك عن ملاكها. ويستنتج من هذا الفرض أن لكل منشأة شخصيتها المعنوية المستقلة وكذلك سجلاتها المحاسبية الخاصة بها ، وهذا يعني أن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك وليس لها علاقة بالمنشأة لا يتم تسجيلها في سجلات المنشأة. و إذا كان هناك تعاملات مالية بين المالك والمنشأة فإن تلك المعاملات لابد أن تسجل في الدفاتر المحاسبية.

- الاستمرارية

يقوم هذا الافتراض على أساس أن المنشأة مستمرة في نشاطها لمدة طويلة من الزمن. وبناء على هذا الفرض يتم تقويم الأصول على أساس التكلفة التاريخية (القيمة الفعليه) ، كما يتم التمييز بين الأصول الثابتة والمتداولة والخصوم طويلة الأجل و قصيرة الأجل ، كما سيأتي الحديث عنه لاحقا.

- الفترة المحاسبية

يقوم هذا الافتراض على أساس تقسيم النشاط الاقتصادي للمنشأة إلى عدة فترات دورية غالبا ما تكون سنة من أجل قياس نتيجة نشاطها وعدم الانتظار إلى أن يتم تصفية أعمال المنشأة.

- الوحدة النقدية

يقوم هذا الافتراض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية ، وعلى ذلك يتم استخدامها للقياس والتحليل المحاسبي. وبناء على هذا الافتراض يتم ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على أساس النقد مثل الريال السعودي.

المبادئ المحاسبية:

المبادئ المحاسبية عبارة عن قواعد محددة تحكم الإجراءات والطرق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث الإقتصادية. هذه القواعد تعتبر المرجع الأساسي عند تسجيل الأحداث الاقتصادية في السجلات عند تبويبها وتلخيصها. ومن أهم المبادئ المحاسبية ما يلي:

- التكلفة التاريخية

يعني هذا المبدأ أن يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعليه لهذه العمليات. فمثلا عند شراء مبنى بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ ريال يتم تسجيل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة ولا ينظر إلى القيمة السوقية للمبنى والتي قد تكون أكثر أو أقل من هذه القيمة ، ولا ينظر كذلك إلى أي تغيرات قد تحدث لقيمة المبنى في المستقبل. الهدف من هذا المبدأ أن تحديد قيم العمليات المالية يمكن التحقق من صحتها بشكل موضوعي لتوفر المستندات المؤيدة لها.

- المقابلة

يقصد بهذا المبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات ، بحيث يتم تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من المصروفات التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس الفترة بغض النظر هل تم دفع هذه المصروفات أم لا. الهدف من هذا المبدأ أنه يساعد في تحديد نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة بمقابلة مصروفات الفترة بإيراداتها.

- الثبات

يقصد بهذا المبدأ التزام المنشأة عند استخدامها لأحد طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلاّ في ظروف مبررة وبشروط محددة.

- الاستحقاق

يعني هذا المبدأ أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء حصلت أو لم تحصل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع. الهدف من هذا المبدأ معرفة نتيجة نشاط المنشأة الفعلي بغض النظر عن التدفقات النقدية.

- **تحقق الإيرادات**

يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله بالسجلات إلاّ بعد تحققه. ويعتبر الإيراد متحقق إذا توفر فيه الشرطان التاليان:

١ - وجود عملية مبادلة بين المنشأة وجهات أخرى.

٢ - تقديم خدمة أو تسليم مبيعات.

الهدف من هذا المبدأ أنه يساعد على ضمان الدقة في تحديد إيرادات المنشأة بناء على دليل مادي موضوعي.

- **الحيطة والحذر (التحفظ)**

يقصد بهذا المبدأ عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلاّ عند تحققها في حين أن الخسائر المتوقعة تؤخذ في الحسبان قبل حدوثها. يهدف هذا المبدأ إلى عدم تضخيم أرباح المنشأة إلاّ بأرباح حقيقية وفي نفس الوقت الاحتياط لأي خسائر متوقعة.

- **الإفصاح**

يعني هذا المبدأ إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في اتخاذ القرارات. الهدف من هذا المبدأ ضمان الشفافية في أداء المنشأة بحيث لا يتم حجب أي معلومات قد يحتاجها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات العلاقة بالمنشأة.

تدريبات

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

( ) الأصول الثابتة هي التي تحصل عليها المنشأة لغرض إعادة بيعها والحصول على أرباح من بيعها.

( ) الأصول المتداولة هي التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة <u>تزيد</u> عن سنة.

( ) حقوق الملكية هي التزامات المنشأة تجاه الغير.

( ) قائمة المركز المالي تشمل الإيرادات والمصروفات لتبين الأرباح أو الخسائر بينما تشمل قائمة الدخل الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

١. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يؤيد الاعتراف بالخسائر المتوقعة:

أ - الثبات ب - الأهمية النسبية ج - الحيطة والحذر د - الإفصاح

٢. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في اتخاذ القرارات:

أ - الأهمية النسبية ب - الإفصاح ج - الاستحقاق د - الحيطة والحذر

٣. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب التزام المنشأة عند استخدامها لأحد طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلاّ في ظروف مبررة:

أ - التحقق ب - الإفصاح ج - الثبات د - التكلفة التاريخية

٤. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء حصلت أو لم تحصل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع:

أ - المقابلة ب - تحقق الإيرادات ج - الإفصاح د - الاستحقاق

٥. أي من الافتراضات أو المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب عدم تسجيل المنشأة لعملية شراء سيارة خاصة لمالك المنشأة من أمواله الخاصة:

أ - الاستمرارية ب - الفترة المحاسبية ج - المقابلة د - الوحدة المحاسبية

التدريب الثالث:

قامت شركة السليمانية في ١\٨\١٤٢٥هـ بشراء بضاعة بقيمة ٧٠٠,٠٠٠ ريال وقد تم بيع هذه البضاعة في ١٥\٨\١٤٢٥هـ بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب تحديد قيمة كل من:

١ - المصروفات:

٢ - الإيرادات:

٣ - الربح (الخسارة):



المملكة العربية السعودية

المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

مبادئ المحاسبة (١)

تسجيل العمليات المالية

تسجيل العمليات المالية

٢

الوحدة الثانية : تسجيل العمليات المالية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بنظرية القيد المزدوج
- كيفية تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن
- التعرف على أنواع الحسابات
- التعرف على معادلة الميزانية
- كيفية تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية

الجدارة :

القدرة على استخدام نظرية القيد المزدوج ومعادلة الميزانية في تحليل العمليات المالية

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ٦ ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

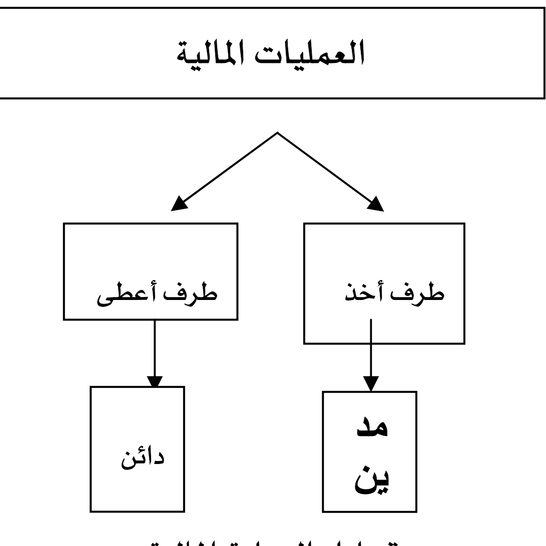
إنهاء الوحدة الأولى من هذه الحقيبة

تسجيل العمليات المالية

نظرية القيد المزدوج

تعتبر نظرية القيد المزدوج من الأفكار الرئيسة لممارسة مهنة المحاسبة. و هذه النظرية تعتبر حجر الزاوية في فهم المحاسبة حيث إن تسجيل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية يعتمد اعتماداً كلياً على فهم كيفية العمل بالقيد المزدوج.

وتعني نظرية القيد المزدوج أن أي عملية مالية تتكون من طرفين ، طرف يأخذ وطرف يعطي. فالطرف الذي يأخذ يسمى مديناً والطرف الذي يعطي يسمى دائناً ، وهذا شيء منطقي. فلو قمت مثلا باقتراض مبلغ ١٠٠٠ ريال من زميلك فإنك تصبح مدينا لزميلك بهذا المبلغ وزميلك يعتبر دائنا أي يطلبك هذا المبلغ. فالطرف الذي أخذ يسمى (مدين) والطرف الذي أعطى يسمى (دائن) كما هو موضح بالشكل التالي:



تحليل العملية المالية

وفي المحاسبة يتم تطبيق هذه الفكرة عند تحليل الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة ، فيتم تحليل جميع العمليات المالية إلى طرفيها الآخذ (مدين) والمعطي (دائن) ، ويجب أن تكون القيمة في الطرفين متساوية ، وهذا شيء منطقي حيث إن المبلغ المتداول بين الطرفين واحد أو بمعنى آخر أن مقدار المديونية مساوٍ لمقدار الدائنية. إذاً كل عملية مالية تشتمل على العناصر التالية:

١ - طرف دائن (يعطي).
٢ - طرف مدين (يأخذ).
٣ -قيمة أو مبلغ العملية (متساو للطرفين).

والأمثلة التالية توضح نظرية القيد المزدوج بصورة أوسع.

مثال رقم (١):

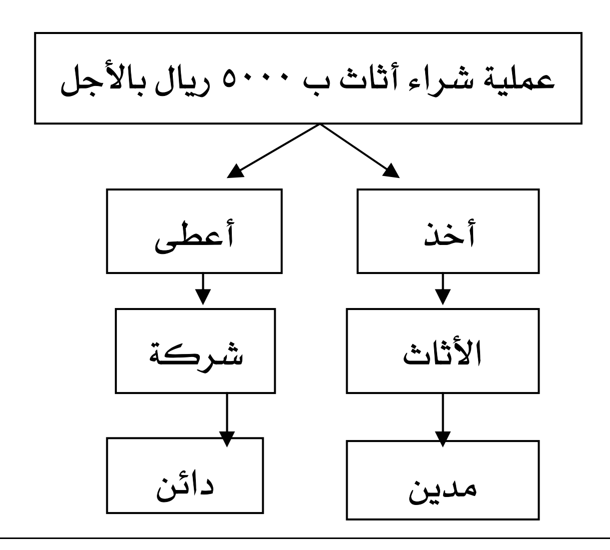
قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل.

تحليل العملية داخل المنشأة سيتم كما يلي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث لأنه السبب في دخول المنشأة كطرف في هذه العملية ، **فهو مدين** بـ٥٠,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي **أعطى** هو شركة الفلاح لأن الدفع آجل وليس نقداً ، **فهو دائن** بـ ٥٠,٠٠٠ ريال.



ملاحظة :

عند تحليل العمليات المالية داخل المنشأة فإنه لا ينظر إلى المنشأة كطرف في عملية التحليل وإنما يتم التركيز على الأطراف ذات العلاقة والتي هي في مثالنا السابق الأثاث وشركة الفلاح. أي أن التركيز يكون على عناصر الحسابات.

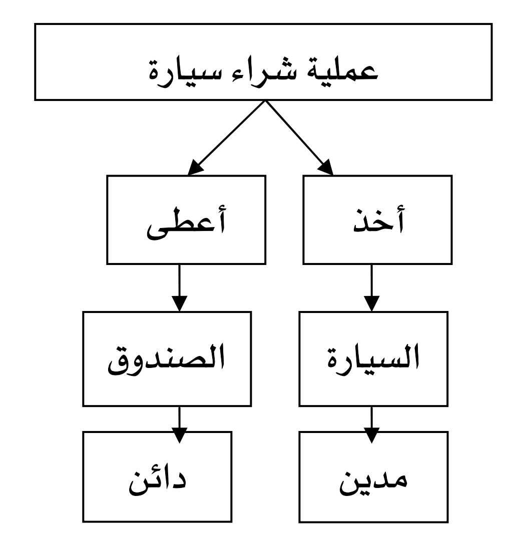
مثال رقم (٢):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو السيارة، فهو **مدين** بـ ٤٠,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي **أعطى** هو الصندوق ، فهو **دائن** بـ ٤٠,٠٠٠ ريال.



ملاحظة :

إذا أشير إلى أن الدفع أو الاستلام تم نقدا فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو الصندوق ، كما في مثالنا السابق ، أما إذا أشير إلى أن الدفع أو الاستلام تم بشيك فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو البنك. أما إذا كان الدفع آجل كما في مثال (١) فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو صاحب الدين (شركة الفلاح).

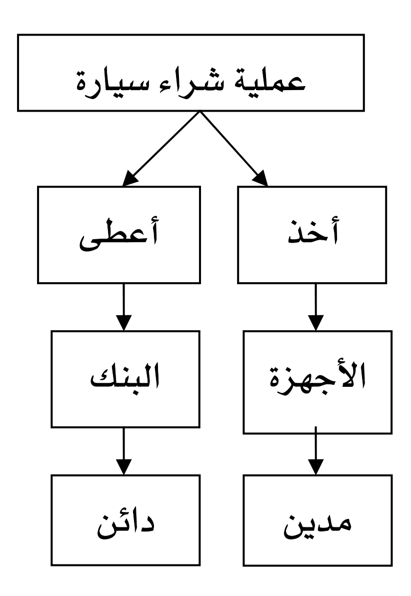
مثال رقم (٣):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو الأجهزة ، فهو **مدين** بـ ٢٥,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي **أعطى** هو البنك ، فهو **دائن** بـ ٢٥,٠٠٠ ريال.



القيود المحاسبية:

بعدما عرفنا أن كل عملية مالية يتم تحليلها إلى الأطراف ذات العلاقة من طرف آخذ وطرف معطي ، وعرفنا كذلك أن الطرف الآخذ يعتبر مدينا والطرف المعطي يعتبر دائنا ، فإننا ننتقل الآن إلى كيف يثبت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية.

اصطلح المحاسبون على إثبات العمليات المالية في شكل قيود كما يلي:

XX مطلوب من الحساب المدين (الطرف الآخذ)

XX مطلوب إلى الحساب الدائن (الطرف المعطي)

وقد تم اختصار القيد للتسهيل على النحو التالي:

XX مدين حساب/ (الطرف الآخذ)

XX دائن حساب/ (الطرف المعطي)

ويمكن كذلك اختصار القيد ليصبح كما يلي:

XX من حـ/ (الطرف الآخذ)

XX إلى حـ/ (الطرف المعطي)

على أن يكتب المبلغ لكل طرف على يمين القيد

ملاحظة :
ليس هناك أي اختلاف في عملية التحليل عند استخدام طريقة القيود ، وإنما الفرق يوجد فقط في كيفية كتابة التحليل ، فالمحاسبون اصطلحوا على استخدام هذه الطريقة في عملية إثبات العمليات المالية.

وبتطبيق طريقة القيود في إثبات العمليات المالية في الأمثلة السابقة فإننا نحصل على القيود التالية:

مثال رقم (١):

قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح ، فهو دائن.

القيد:

50.000 من حـ/ الأثاث

50.0000 | حـ/ شركة الفلاح

مثال رقم (٢):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الصندوق ، فهو دائن.

القيد:

40.000 من حـ/ السيارة

40.000 | حـ/ الصندوق

مثال رقم (٣):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

٢٥,٠٠٠ من حـ/ الأجهزة

٢٥,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

وحتى تكتمل الصورة لدى المتدرب ، نأخذ المثال التالي لبداية نشاط منشأة مع بعض الأحداث الاقتصادية الخاصة بها:

١. بدأت مؤسسة التاج نشاطها في صيانة المباني بتاريخ ١٤٢٣/٦/١هـ برأس مال قدره ٣٥٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في البنك.
٢. تم استئجار مبنى بتاريخ ١٤٢٣/٦/٥هـ من شركة المدار ليكون مقرا للمؤسسة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال سنويا تم دفعها بشيك.
٣. في ١٤٢٣/٦/١٥هـ تم سحب مبلغ ١٥٠٠٠ريال من البنك وأودع الصندوق لمقابلة المصروفات المستعجلة.
٤. تم شراء أثاث بتاريخ ١٤٢٣/٦/٢٠هـ بمبلغ ٩٠٠٠ريال بشيك.
٥. تم شراء سيارة صغيرة بتاريخ ١٤٢٣/٦/٢٥هـ لاستخدامها في أعمال المؤسسة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من شركة التقوى للسيارات بالأجل.
٦. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/١هـ بشراء بعض المعدات بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال تم دفعها بشيك.

٧. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/١٠هـ بعمل ترميم لمدرسة الرشد الأهلية بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال وتم استلام القيمة بشيك.
٨. في ١٤٢٣/٧/١٥هـ تم سداد فاتورة الكهرباء نقدا بمبلغ ١٥٠٠ ريال.
٩. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/٢٠هـ بعمل صيانة لمستوصف النور الطبي بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال على الحساب.
١٠. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/٢٨هـ بسداد قيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات بشيك على البنك.
١١. بلغت رواتب وأجور العاملين ٢٥,٠٠٠ ريال تم دفعها بشيك بتاريخ ١٤٢٣/٧/٣٠هـ

ملاحظة :

قبل تحليل العمليات السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة وعمل القيود ، تذكر:

- كل عملية مالية تتكون من طرفين (مدين ودائن).
- المبلغ المالي لكل من الطرف المدين والطرف الدائن لابد أن يكون متماثل.
- لايتم ذكر اسم المنشأة التي تقوم بإعداد القيود في نفس القيود وإنما يستعاض عنها بذكر عناصر الحسابات ذات العلاقة بالعملية مثل الأثاث والصندوق ورأس المال. أي أن المنشأة تقسم إلى حسابات متعددة.

العملية الأولى:

هي عبارة عن بداية النشاط للمؤسسة بتكوين رأس مال وإيداعه بالبنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو رأس المال ، فهو دائن.

القيد:

٣٥٠,٠٠٠ من حـ/ البنك

٣٥٠,٠٠٠ إلى حـ/ رأس المال

ملاحظة:

يلاحظ من تحليل العملية التي حدثت أن الأطراف ذات العلاقة هي البنك ورأس المال ولم يظهر اسم مالكها ، والسبب أنه طبقا لفرض الوحدة المحاسبية الذي تحدثنا عنه في الوحدة الأولى فإن المنشأة مستقلة عن مالكها فلا يظهر اسم المالك في القيود المحاسبية إلا في حالات نذكرها في حينها.

العملية الثانية:

هي عبارة عن عملية استئجار مقر للمؤسسة من شركة المدار دفعت بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الإيجار ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

٢٠,٠٠٠ من حـ/ الإيجار

٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

ملاحظة:

- عملية الاستئجار هي نوع من المصاريف التي تتحملها المنشأة في سبيل تسهيل قيامها بأعمالها للحصول على دخل.
- لم يظهر اسم الشركة التي تم الاستئجار منها (شركة المدار) كطرف في التحليل بسبب أن الإيجار تم سداده مباشرة لها ، فلو كان الإيجار بالأجل (على الحساب) لظهر اسم الشركة.

العملية الثالثة:

هي عبارة عن سحب مبلغ من البنك وإيداعه صندوق المؤسسة لمقابلة الطلبات المستعجلة ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الصندوق ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

١٥,٠٠٠ من حـ/ الصندوق

١٥,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

العملية الرابعة:

هي عبارة عن عملية شراء أثاث لتجهيز المؤسسة للعمل وتم سداد القيمة بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

٩,٠٠٠ من حـ/ الأثاث

٩,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

العملية الخامسة:

هي عبارة عن عملية شراء سيارة لاستخدامها في أعمال المؤسسة وتمت عملية الشراء على الحساب ، بمعنى آخر لم يتم دفع أي مبلغ ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو شركة التقوى للسيارات ، فهو دائن.

القيد:

30.000 من حـ/ السيارة

30.000 إلى حـ/ شركة التقوى للسيارات

ملاحظة :
يلاحظ من عملية التحليل أن اسم الشركة التي تم الشراء منها (شركة التقوى للسيارات) ظهر كطرف دائن في العملية والسبب أن عملية الشراء تمت على الحساب (بالأجل) ولم يتم دفع قيمة السيارة للشركة ، لذلك يجب أن يثبت في السجلات أن في ذمة مؤسستنا لشركة التقوى للسيارات مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال إلى أن يتم سداد القيمة.

العملية السادسة:

هي عبارة عن عملية شراء لبعض المعدات لاستخدامها في أعمال المؤسسة وتمت عملية الشراء بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو المعدات، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن.

القيد:

١٢٠,٠٠٠ من حـ/ المعدات

١٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

العملية السابعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي ترميم لمدرسة الرشد الأهلية بقيمة ٧٠،٠٠٠ ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة. وتم الحصول على القيمة بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الإيرادات ، فهو دائن.

القيد:

70.000 من حـ/ البنك

70.000 إلى حـ/ الإيرادات

ملاحظة :

- في هذه العملية ظهر عندنا مسمى جديد وهو الإيرادات لذلك ينبغي التنبه إلى أن كل عملية يتم فيها تقديم خدمة أو بيع للعملاء فإن الطرف الدائن هو الإيرادات.
- كما ينبغي التنبه إلى أن اسم العميل (مدرسة الرشد الأهلية) لم يظهر كطرف مدين رغم أنه هو الطرف الذي أخذ (الخدمة) ، والسبب أن العميل قام بسداد ما عليه ولذلك لا يظهر اسمه في سجلات المؤسسة (التاج) ويظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية الثامنة:

هي عبارة عن سداد لقيمة فاتورة الكهرباء نقدا ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف كهرباء ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الصندوق ، فهو دائن.

القيد:

١٥٠٠ من حـ/ مصاريف كهرباء

١٥٠٠ إلى حـ/ الصندوق

ملاحظة :

في هذه العملية ظهر لدينا مسمى جديد وهو المصروفات ، فالمنشأة عند قيامها بأداء أعمالها تقوم بدفع بعض المبالغ مقابل حصولها على خدمات أو مستلزمات مثل هاتف ، و مياه ، ومستلزمات نظافة ، و شاي وقهوة ، و قرطاسية وغيرها ، وجميع ذلك يسمى مصاريف.

العملية التاسعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي صيانة لمستوصف النور الطبي بقيمة ٤٥,٠٠٠ ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة ، ولكن لم يتم الحصول على القيمة ، بمعنى آخر أن تقديم الخدمة تم على الحساب ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مستوصف النور الطبي، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الإيرادات، فهو دائن.

القيد:

45.000 من حـ/ مستوصف النور الطبي

45.000 إلى حـ/ الإيرادات

ملاحظة :

❖ في هذه العملية ظهر عندنا اسم العميل (مستوصف النور الطبي) كطرف مدين لأنه أخذ خدمة وهي عملية الصيانة للمستوصف، والسبب لظهور اسم العميل هو لعدم سداده لقيمة الخدمة المقدمة له ، لذلك يجب أن يظهر في السجلات أن المستوصف مدين للمؤسسة (التاج) بالقيمة لحين سداده.

❖ ينبغي ملحوظة الفرق بين هذه العملية والعملية السابعة وجميعها تقديم خدمة للعملاء، حيث ظهر اسم العميل في هذه العملية ولم يظهر في العملية السابعة، والسبب هو في طريقة سداد قيمة الخدمة ، فلم يظهر اسم العميل في العملية السابعة لأنه سدد القيمة فورا في حين أن اسم العميل ظهر في هذه العملية لأنه لم يسدد قيمة الخدمة.

العملية العاشرة:

هي عبارة عن عملية سداد لقيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات ، وتم السداد بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو شركة التقوى للسيارات ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

30.000 من حـ/ شركة التقوى للسيارات

30.000 إلى حـ/ البنك

العملية الحادية عشرة:

هي عبارة عن عملية صرف رواتب وأجور الموظفون بالمؤسسة تم سدادها بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف الرواتب والأجور ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

٢٥,٠٠٠ من حـ/ أجور ورواتب

25.000 إلى حـ/ البنك

ملاحظة :

يوجد بعض العمليات المالية التي تؤثر على عدة أطراف وليس طرفين فقط كما مر بنا ، وفي هذه الحالة يتم تسجيل جميع الأطراف ذات العلاقة ، وفيما يلي مثال لذلك:

تم شراء آلات ومعدات من شركة نجد بقيمة ١٨٠,٠٠٠ ريال سدد منها ٨٠,٠٠٠ ريال بشيك.

هذه العملية عبارة عن شراء آلات ومعدات تم سداد جزء من قيمتها بشيك على البنك والباقي بالأجل ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو آلات ومعدات، فهو **مدين**.

الأطراف التي **أعطت** هي البنك و شركة نجد ، فهي **دائنة**.

القيد:

١٨٠,٠٠٠ من حـ/ آلات ومعدات

إلى مذكورين

٨٠,٠٠٠ حـ/ البنك

١٠٠,٠٠٠ حـ/ شركة نجد

ملاحظة :

- يتضح من العرض السابق أنه تم استخدام مجموعة من المسميات (مثل البنك ، والصندوق ، والمصروفات ، والإيرادات وغيرها) عوضا عن اسم المؤسسة (التاج) عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن ، هذه المسميات يطلق عليها في المحاسبة اسم الحسابات كما مر في الوحدة الأولى. فكل منشأة تستخدم مجموعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم وتبويب العمليات التي تقوم بها.
- يلاحظ أن مجموع طرفي القيد متساوي في جميع العمليات السابقة. أي أن الطرف المدين = الطرف الدائن

معادلة الميزانية

تعتبر فكرة معادلة الميزانية من أهم المكونات لفهم عملية المحاسبة المالية. وهي فكرة منطقية تقوم على أن ماتملكه المنشأة من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة. بعبارة أخرى استخدامات الأموال يساوي مصادر هذه الأموال. وفي الحقيقة فإن هذه الفكرة من الممكن تطبيقها على حياة الفرد حيث إن مايملكه الفرد يساوي في أي لحظة زمنية مصادر تلك الممتلكات.

مثال على تطبيق فكرة معادلة الميزانية بالنسبة للأفراد:

إذا كانت ثروتك تتكون من الآتي:

٤٥٠,٠٠٠ أرض

١٢٠,٠٠٠ سيارة

١,٤٣٠,٠٠٠ منزل

فإن إجمالي ما تملكه هو ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال . فإذا عرفنا قيمة ثروتك فما مصدر هذه الأموال. قد يكون مصدرها اقتراض من الغير ، وقد يكون من أموالك الخاصة ، وقد يكون من الاثنين معا. والنتيجة أن مصدر هذه الأموال يجب أن يتساوى مع هذه الأموال (أو ما يسمى استخدامات الأموال) ، ويمكن التعبير عن ذلك بالصيغة التالية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

من الممكن تطبيق هذه المعادلة من خلال الجدول التالي والذي تم تقسيمه إلى جانبي المعادلة استخدامات الأموال ومصادرها:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

٤٥٠,٠٠٠	أرض	٥٠٠,٠٠٠	قرض من البنك
١٢٠,٠٠٠	سيارة	١,٥٠٠,٠٠٠	أموال خاصة
١,٤٣٠,٠٠٠	منزل		
٢,٠٠٠,٠٠٠	مجمـــوع	٢,٠٠٠,٠٠٠	مجمـــوع

ومن الممكن تطبيق نفس الفكرة والمنطق على المنشآت أياً كان حجمها أو نوعها. فلنأخذ نفس المثال السابق كتطبيق على قاعدة الميزانية على المنشآت مع بعض التغيير كالتالي:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

	استخدامات الأموال		مصادر الأموال
٤٠٠,٠٠٠	نقدية بالبنك	٤٠٠,٠٠٠	قرض من البنك
١٢٠,٠٠٠	سيارة	١,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٤٣٠,٠٠٠	منزل	١٠٠,٠٠٠	إيرادات مبيعات
٥٠,٠٠٠	مصاريف فواتير		
٢,٠٠٠,٠٠٠	مجمـــوع	٢,٠٠٠,٠٠٠	مجمـــوع

ومن الممكن صياغة معادلة الميزانية كالتالي لتتوافق مع التعريفات التي تم ذكرها في الوحدة الأولى:

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الأيرادات

أي أن اصول (ممتلكات) ومصروفات المنشأة في أي لحظة زمنية لابد وان تساوي الخصوم (التزامات تجاه الغير) وحقوق الملكية (التزامات تجاه الملاك) والإيرادات. ومن الممكن تقسيم عناصر الجدول السابق كالآتي:

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملاك + الإيرادات

	الأصول + المصروفات		الخصوم + حقوق الملاك + الإيرادات
	<u>الأصول:</u>		<u>الخصوم:</u>
٤٠٠,٠٠٠	نقدية بالبنك	٤٠٠,٠٠٠	قرض من البنك
١٢٠,٠٠٠	سيارة		<u>حقوق الملاك:</u>
١,٤٣٠,٠٠٠	منزل	١,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
	<u>المصروفات:</u>		<u>الإيرادات:</u>
٥٠,٠٠٠	مصاريف فواتير	١٠٠,٠٠٠	إيرادات مبيعات
٢,٠٠٠,٠٠٠	مجمـــوع	٢,٠٠٠,٠٠٠	مجمـــوع

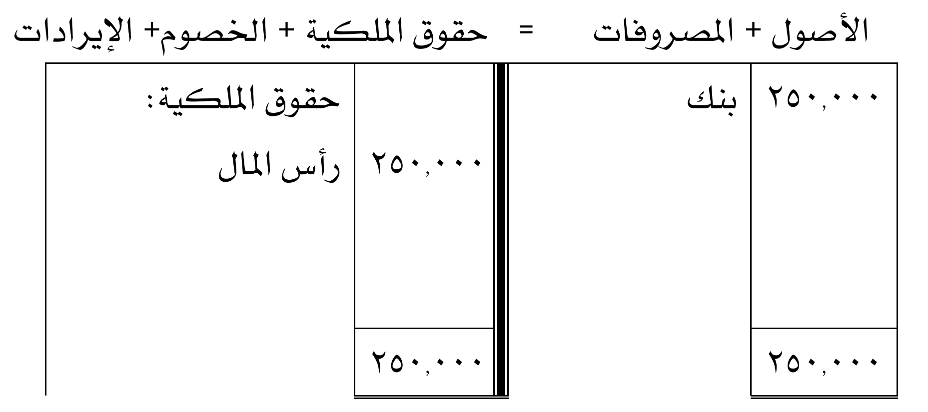
ملاحظة :

تذكر أن معادلة الميزانية لابد أن تتوازن بعد كل عملية مالية وفي أي لحظة زمنية معينة.

ولتوضيح معادلة الميزانية نفترض المثال التالي:

بدأت مؤسسة السيف للصيانة نشاطها في صيانة أجهزة الكمبيوتر بتاريخ ١٤٢٣/١/١ هـ برأس مال قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في البنك.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:



الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم+ الإيرادات

المبلغ	الأصول + المصروفات	المبلغ	حقوق الملكية + الخصوم+ الإيرادات
٢٥٠,٠٠٠	بنك		حقوق الملكية:
		٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠	

يتضح توازن معادلة الميزانية بعد العملية الأولى.

في ١٤٢٣/١/٥ هـ تم شراء سيارة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك على البنك.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم+ الإيرادات

المبلغ	الأصول + المصروفات	المبلغ	حقوق الملكية + الخصوم+ الإيرادات
٢٠٠,٠٠٠	بنك		حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠	

أثرت العملية الثانية على معادلة الميزانية بأن ظهر عندنا أصل جديد وهو السيارة ونقص أصل آخر وهو البنك بنفس القيمة ولم يتغير إجمالي معادلة الميزانية. كما يتضح استمرار توازن معادلة الميزانية.

في ١٤٢٣/١/٦هـ تم شراء أثاث بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال من مفروشات زين بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم+ الإيرادات

٢٠٠,٠٠٠	بنك		حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٠٠٠	أثاث		خصوم:
		١٠,٠٠٠	مفروشات زين
			(دائنون)
٢٦٠,٠٠٠		٢٦٠,٠٠٠	

أثرت العملية الثالثة على معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد وخصم جديد بنفس القيمة ولكن تغير إجمالي معادلة الميزانية ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

في ١٠ / ١/ ١٤٢٣ هـ تم سداد فاتورة الهاتف بشيك وكان مبلغ الفاتورة ٣٠٠٠ ريال.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

١٩٧,٠٠٠	بنك		حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٠٠٠	أثاث		خصوم:
٣٠٠٠	مصاريف هاتف	١٠,٠٠٠	مفروشات زين
			(دائنون)
٢٦٠,٠٠٠		٢٦٠,٠٠٠	

أثرت العملية الرابعة على معادلة الميزانية بأن ظهر بند جديد وهو المصروفات (هاتف) (في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية) ونقص أحد الأصول (بنك) بنفس القيمة فلم يتغير إجمالي معادلة الميزانية ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

ملاحظة :
تجاوزاً تم عرض المصروفات في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية والإيرادات في الجانب الأيسر ، وذلك بهدف تسهيل فهم المتدرب لطبيعة الحسابات. فالحسابات التي في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية تعتبر حسابات ذات طبيعة مدينة ، والحسابات التي في الجانب الأيسر تعتبر حسابات ذات طبيعة دائنة. أما العرض الصحيح للمصروفات والإيرادات فيكون تحت بند حقوق الملكية فالمصروفات تطرح من رأس المال والإيرادات تضاف إليه كما هو موضح أدناه.

قواعد مهمة متعلقة بالحسابات:

- تعتبر الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون مدينا.
- تعتبر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون دائنا.
- الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن. فمثلا بدأت المنشأة نشاطها برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك. فيكون القيد كما يلي:

٥٠٠,٠٠٠ من حـ/ البنك

٥٠٠,٠٠٠ إلى حـ/ رأس المال

يتضح من المثال الماضي أن البنك (وهو أحد حسابات الأصول) نشأ بجعله مدينا ، ورأس المال (وهو أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بجعله دائنا.

تدريبات

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. (   ) تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية أو الخصوم.

٢. (   ) يقصد بنظرية القيد المزدوج أن يتم تسجيل العملية المالية في دفاتر المنشأة مرتين.

٣. (   ) لا يترتب على سداد الالتزامات نقداً أي تأثير على إجمالي معادلة الميزانية.

٤. (   ) في حين أن طبيعة حسابات الأصول والمصروفات مدينة فإن طبيعة حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة.

٥. (   ) الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

١ - إذا كان مجموع الأصول ٨٥٠٠٠ ريال وإجمالي الخصوم ٣٥٠٠٠ ريال فإن حقوق الملكية تبلغ:

أ - ١٢٠,٠٠٠ ريال. ب - ٥٠٠٠٠ ريال. ج - ٨٥٠٠٠ ريال. د - جميع الإجابات خاطئة.

٢ - في أي من الحالات التالية يجب أن تكون المعادلة في حالة توازن:

أ - عند الحصول على زيادة الأصول فقط.

ب - عند نقص الخصوم فقط.

ج - في جميع الحالات.

د - عند نقص الخصوم وحقوق الملكية.

٣ - إذا كان مجموع الالتزامات التي على المنشأة تبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال ومجموع الأصول ٤٧٠,٠٠٠ ريال فإن حقوق الملكية تكون:

أ - ٤٧٠,٠٠٠ ريال . ب - ٨٤٥,٠٠٠ ريال. ج - ٩٥,٠٠٠ ريال.

د - ٣٧٥,٠٠٠ ريال.

٤ - إذا كانت قيمة الخصوم تبلغ ٢٤٥,٠٠٠ ريال وهي تعادل ربع مجموع الأصول ، فإن قيمة حقوق الملكية تكون:

أ - ٧٣٥,٠٠٠ ريال. ب - ٩٨٠,٠٠٠ ريال. ج - ٢٤٥,٠٠٠ ريال. د - ٤٩٠,٠٠٠ ريال.

٥ - قامت مؤسسة نمار بشراء آلات ومعدات من شركة مروة بقيمة ١٢٠,٠٠٠ ريال سددت منها ٨٠,٠٠٠ ريال نقداً. فإن الطرف الدائن يكون:

أ - الصندوق. ب - شركة مروة والصندوق.

ج - آلات ومعدات. د - لا شيء مما ذكر.



المملكة العربية السعودية
المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني
الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

مبادئ المحاسبة (١)

الدورة المحاسبية

الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بالدورة المحاسبية
- كيفية تحديد العمليات التي يجب تسجيلها في السجلات المحاسبية
- طريقة التسجيل في دفتر اليومية
- كيفية الترحيل إلى دفتر الأستاذ
- كيف يتم ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ
- طريقة إعداد ميزان المراجعة

الجدارة :

القدرة على التسجيل في دفتر اليومية ، والترحيل إلى دفتر الأستاذ ، و الترصيد ، وإعداد ميزان المراجعة.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: 10 ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

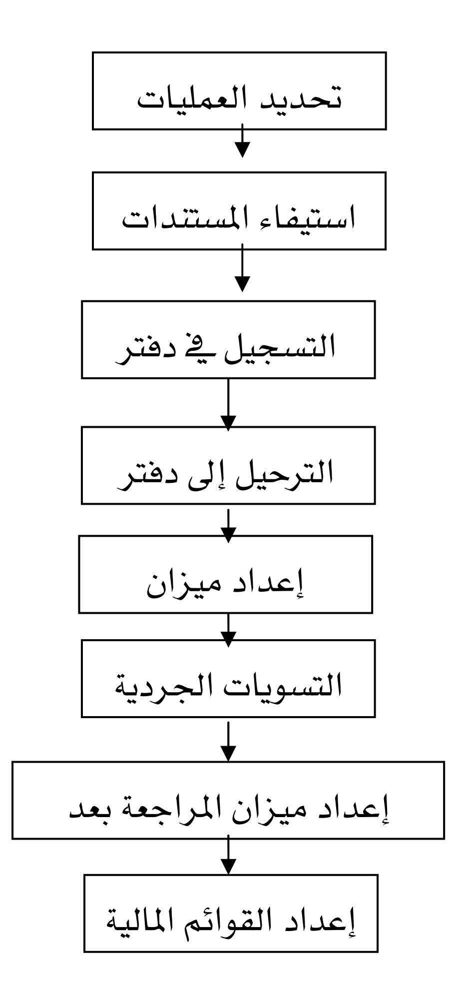
- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية من هذه الحقيبة

الدورة المحاسبية

في الوحدة الأولى تم مناقشة أهداف المحاسبة المالية وأن أحد أهم هذه الأهداف هو بيان نتيجة أعمال المنشأة وكذلك مالها و ما عليها. و هذه النتائج تعتبر خلاصة للأحداث الإقتصادية التي حدثت خلال السنة المالية. فهذه الأحداث تمر بسلسة من الخطوات المحاسبية تسمى بالدورة المحاسبية. ومن الممكن تصوير الدورة المحاسبية كالتالي:



وسيتم مناقشة كل خطوة في الدورة المحاسبية على حدة مع إعطاء بعض الأمثلة من خلال هذه الوحدة والوحدات القادمة.

تحديد العمليات المالية:

يتم في هذه الخطوة تحليل الأحداث الاقتصادية لتحقيق الهدفين التاليين:

١. تحديد العمليات المالية الخاصة بالمنشأة. وهذا يعني استبعاد العمليات المالية التي ليس للمنشأة علاقة بها مثل التصرفات المالية الخاصة بمالك (أو ملاك) المنشأة والتي ليست المنشأة طرفا بها.

٢. تحديد العمليات القابلة للقياس (أي التي يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) مثل عملية شراء سيارة خاصة بنقل البضائع للعملاء ، فمثل هذه العملية هي التي يتم تسجيلها. في حين يوجد عمليات خاصة بالمنشأة ولكن لا يمكن التعبير عنها بالنقود مثل قرارات التعيين وقرارات نقل الموظفون والتغيير في السياسات والأهداف ، فمثل هذه العمليات لا يمكن تسجيلها.

استيفاء العملية المالية للوثائق و المستندات المؤيدة:

تعتبر الفواتير و إيصالات القبض أو الصرف وغيرها من المستندات هي الوثائق التي يستند إليها عند إعداد القيود المحاسبية. و تعتبر الوثائق من أهم وأبرز الأدلة على حدوث العملية المالية وبدون هذه الوثائق من الصعوبة الاعتراف بالعملية المالية وتقع تحت مسؤولية قسم المحاسبة إثبات حدوثها.

فحص الوثائق والمستندات:

عند توفر المستندات المؤيدة للعملية المالية يقوم المحاسب بفحص هذه المستندات للتأكد من صحتها واكتمالها. وهناك عدة نقاط يجب توافرها في المستند حتى يعد مكتملاً ومن هذه النقاط مايلي:

- موضوع المستند (شراء – بيع – إيجار...).
- تاريخ العملية.
- المبلغ أو القيمة.
- الطرف الآخر في العملية.

وعند اكتشاف نواقص في المستندات يتم إعداد مذكرة بهذه النواقص ومتابعة استيفائها حتى يتم الإنتقال إلى الخطوة التالية وهي إعداد قيود اليومية. فالوثائق هي الأساس في إعداد القيود المحاسبية و أولى خطوات الدورة المحاسبية. و لا يختلف الحال في الإعتماد على الوثائق كأساس للقيد المحاسبي سواءً كانت المنشأة تستخدم نظام المحاسبة يدوياً أو آلياً حيث إنها هي المدخلات التي يبدأ من عندها النظام

المحاسبي. ومن أهم المستندات المؤيدة للعمليات فاتورة المبيعات أو المشتريات و كذلك أوامر اعتماد الصرف و سندات الصرف و أوامر القبض و سندات القبض. و فيما يلي نماذج لأهم هذه المستندات.

سند الصرف:

عباره عن وثيقة تحرر من قبل أمين الصندوق بناءً على أمر اعتماد الصرف أو التوجيهات الواردة اليها من قبل الإدارة المالية أو إدارة المنشأة. بصرف مبالغ ماليه لصالح مستفيد قد يكون أحد الموردين أو دائني المنشأة.

سند صرف

رقم:

ريـــال	هـ

المبلغ

التاريخ / /

الموافق / /

يصرف للسيد / السادة ....

مبلغ و قدره ....

نقداً / شيك رقم ....

و ذلك مقابل...

أمر اعتماد صرف رقم.................. و تاريخ / /

أمين الصندوق ....

المستلم ....

سندالقبض:

عباره عن وثيقة تحرر من قبل أمين الصندوق بناءً على أمر قبض أو التوجيهات الواردة اليها من قبل الإدارة المالية أو إدارة المنشأة. باستلام مبالغ ماليه من عملاء المنشأة.

سند قبض

رقم:

المبلغ | ريـــال | هـ

التاريخ / /

الموافق / /

استلمت من السيد / السادة ....

مبلغ و قدره ....

نقداً / شيك رقم ....

و ذلك مقابل..

أمر قبض رقم.................... و تاريخ / /

أمين الصندوق ....

العميل ....

التسجيل في دفتر اليومية

بعد استلام سندات القيد والتأكد من استيفائها يتم تحرير القيد المحاسبي الصحيح كما مر في الوحدة الثانية. أي تقسيم العملية المالية إلى مدين و دائن. وبسبب تنوع وتعدد الأحداث المالية التي تكون المنشأة طرفاً بها يتم استخدام مايسمى بدفتر اليومية العامة.

فدفتر اليومية العامة يعتبر سجل تقيد به العمليات المالية أولاً بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها. ويتم التسجيل في دفتر اليومية بصورة يومية لإعداد القيود المحاسبية لجميع عمليات ذلك اليوم. ويأخذ دفتر اليومية العامة الشكل التالي:

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

ولكي يتم الاستفادة من المعلومات المدونة في دفتر اليومية يجب أن يتم التسجيل فيه وفقا للشروط التالية:

- أن يكون التسجيل وفقا للتسلسل التاريخي للعمليات المالية.
- أن يتم التسجيل وفقا لنظرية القيد المزدوج.
- أن يسجل لكل عملية (قيد) رقم وتاريخ ، وأن تكون الأرقام تسلسلية.
- أن يكون هناك شرح واف لكل عملية.
- عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله.
- الترصيد النهائي لكل من الجانب المدين والدائن في نهاية الدفتر ولابد أن يتساوى الجانبان وذلك وفقاً لنظرية القيد المزدوج.

وكمثال على كيفية التسجيل في دفتر اليومية سوف نقوم بإثبات العمليات المالية الخاصة بمؤسسة التاج الواردة في الوحدة الثانية:

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠		من حـ/ البنك	١		١٤٢٣/٦/١هـ
	٣٥٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال			
		بداية النشاط			
٢٠,٠٠٠					
	٢٠,٠٠٠	من حـ/ الإيجار	2		١٤٢٣/٦/٥هـ
		إلى حـ/ البنك			
		دفع قيمة الإيجار بشيك	3		
١٥,٠٠٠					١٤٢٣/٦/١٥هـ
	١٥,٠٠٠	من حـ/ الصندوق			
		إلى حـ/ البنك	4		
٩,٠٠٠		تغذية الصندوق لمقابلة			١٤٢٣/٦/٢٠هـ
		الاحتياجات			
	٩,٠٠٠				
			5		
30.000		من حـ/ الأثاث			١٤٢٣/٦/٢٥هـ
		إلى حـ/ البنك			
		شراء أثاث بشيك	6		
١٢٠,٠٠٠	30.000				١٤٢٣/٧/١هـ
		من حـ/ السيارة			
		إلى حـ/ شركة التقوى	7		
70.000	١٢٠,٠٠٠	للسيارات			١٤٢٣/٧/١٠هـ
		شراء سيارة بالأجل			
			8		
١٥٠٠		من حـ/ المعدات			١٤٢٣/٧/١٥هـ
		إلى حـ/ البنك			
	70.000		9		

45.000		شراء معدات بشيك			١٤٢٣/٧/٢٠هـ
			10		
30.000	١٥٠٠	من حـ/ البنك			١٤٢٣/٧/٢٨هـ
		إلى حـ/ الإيرادات			
		ترميم مدرسة الرشد الأهلية			
	45.000		١١		
٢٥,٠٠٠		من حـ/ مصاريف كهرباء			١٤٢٣/٧/٣٠هـ
		إلى حـ/ الصندوق			
	30.000	سداد فاتورة الكهرباء نقدا			
		من حـ/ مستوصف النور الطبي			
	٢٥,٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات			
		صيانة مستوصف النور بالأجل			
		من حـ/ شركة التقوى للسيارات			
		إلى حـ/ البنك			
		سداد المستحق لشركة التقوى للسيارات قيمة السيارة			
		من حـ/ رواتب وأجور			
		إلى حـ/ البنك			

715.500	715.500	المجموع			

ملاحظة :
لاحظ أن مجموع الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن وذلك طبقاً

وبعد التسجيل في دفتر اليومية يتم إرفاق جميع المستندات الخاصة بالعمليات المالية التي تم إعداد قيود اليومية لها وكذلك التوقيع على السجل بما يفيد إنهاء الإجراء. ويتم إيضاً الإحتفاظ بصورة من القيود ومرفقاتها.

ملاحظة :
يجب التأكد من صحة تدوين البيانات وتطابق البيانات المسجلة بالقيد مع أصل المعاملة مثل اسم المستفيد والمبلغ.

بعد تسجيل العمليات المالية التي قامت بها المنشأة في دفتر اليومية ، فإننا نحتاج إلى تصنيف هذه العمليات لكي نحصل على معلومات أكثر دقة عن الوضع المالي للمنشأة وهذا ما سيتم مناقشته في الخطوة القادمة من الدورة المحاسبية.

الترحيل إلى دفتر الأستاذ

دفتر الأستاذ عبارة عن سجل يشتمل على الحسابات التي تمسكها المنشأة. و أساس فكرته هو تصنيف وتجميع كل العمليات الخاصة بحساب ما مثل البنك في حيز محدد يوضح حركة المبالغ التي أثرت على ذلك الحساب وكذلك يوضح رصيد ذلك الحساب.

ويتم نقل جميع مايتعلق بكل حساب موجود في دفتر اليومية العامة في الحيز الخاص به في دفتر الأستاذ. ويسمى هذا النقل بالترحيل. أي أن عملية الترحيل هي نقل العمليات من دفتر اليومية العامة إلى دفتر الأستاذ العام.

وبعد الانتهاء من عملية ترحيل جميع العمليات يتم مقارنة الجانب المدين مع الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، وتسمى هذه الطريقة عملية الترصيد. الشكل التالي نموذج لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

مدين دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ

ملاحظه :

في الأنظمة التي تستخدم الحاسب الآلي تتم عملية الترحيل آلياً، ولهذا فإن نسبة الأخطاء المتوقع حدوثها في عملية الترحيل تقل بنسبة كبيرة مقارنة مع النظام اليدوي.

ولتقليل نسبة الأخطأ في عملية الترحيل في النظام اليدوي فإن العملية تتم وفق خطوات محددة كما يلي:

١ - يحدد قيد اليومية الذي يراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.

٢ - يرحل الجانب المدين من القيد إلى الجانب المدين لنفس الحساب في دفتر الأستاذ ، فمثلا إذا كان قيد اليومية:

٥٠٠٠ من حـ/ الأثاث

٥٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

فيتم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال في الجانب المدين من حساب الأثاث في دفتر الأستاذ في خانة المبلغ.

٣ - يسجل في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية وهو الطرف الدائن (إلى حـ/ الصندوق).

٤ - يتم إثبات رقم قيد اليومية في الخانة المخصصة.

٥ - يتم إثبات التاريخ (وهو نفس التاريخ في دفتر اليومية) في المكان المخصص.

٦ - وأخيراً يتم ترحيل الطرف الدائن من القيد بنفس الطريقة التي تم بها ترحيل الطرف المدين.

ولزيادة التوضيح نقوم بترحيل القيود المسجلة في دفتر اليومية في مثالنا السابق إلى دفتر الأستاذ.

مدين حـ/ البنـــك دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	إلىحـ/ رأس المال	١	١٤٢٣/٦/١هـ	٢٠,٠٠٠	من حـ/ الإيجار	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ
70.000	إلىحـ/ الإيرادات	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ	١٥,٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ
				٩,٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ
				١٢٠,٠٠٠	من حـ/ المعدات	٦	١٤٢٣/٧/١هـ
				30.000	من حـ/ شركة التقوى للسيارات	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ
				٢٥,٠٠٠	من حـ/ رواتب وأجور	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ

مدين حـ/ رأس المال دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠,٠٠٠	من حـ/ البنك	١	١٤٢٣/٦/١هـ

مدين ح/ الإيجار دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ				

مدين ح/ الصندوق دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ	١٥٠٠	من حـ/ مصاريف كهرباء	٨	١٤٢٣/٧/١٥هـ

مدين ح/ الأثاث دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ				

مدين — حـ/ السيارة — دائن

المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى حـ/ شركة التقوى للسيارات	٥	١٤٢٣/٦/٢٥هـ				

مدين — حـ/ شركة التقوى للسيارات — دائن

المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى حـ/ البنك	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ	30.000	من حـ/ السيارة	٥	١٤٢٣/٦/٢٥هـ

مدين — حـ/ المعدات — دائن

المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٦	١٤٢٣/٧/١هـ				

مدين — حـ/ الإيرادات — دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				70.000	من حـ/ البنك	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ
				45.000	من حـ/ مستوصف النور الطبي	٩	١٤٢٣/٧/٢٠هـ

مدين — حـ/ مصاريف الكهرباء — دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	١٤٢٣/٧/١٥هـ				

مدين — حـ/ مستوصف النور — دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
45.000	إلى حـ/ الإيرادات	٩	١٤٢٣/٧/٢٠هـ				

مدين — حـ/ رواتب وأجور — دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ				

الترصيد

بعد الانتهاء من ترحيل جميع قيود اليومية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ يتم ترصيد الحسابات لمعرفة أثر العمليات المالية عليها ، ويتم اتباع الخطوات التالية عند عملية الترصيد:

١ - يتم جمع الجانب الأكبر من الحساب.

٢ - ينقل المجموع إلى الجانب الآخر من الحساب.

٣ - يكون رصيد الحساب هو المتمم الحسابي الذي تم إضافته إلى الجانب الآخر (الأصغر) ليتساوى مع الجانب الأكبر.

وللتوضيح نقوم بترصيد الحسابات في مثالنا السابق:

مدين — حـ/ البنـــك — دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	١٤٢٣/٦/١هـ	٢٠,٠٠٠	من حـ/ الإيجار	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ
70.000	إلى حـ/ الإيرادات	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ	١٥,٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ
				٩,٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ
				١٢٠,٠٠٠	من حـ/	٦	١٤٢٣/٧/١هـ
				30.000	المعدات	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ
				٢٥,٠٠٠	من حـ/ شركة التقوى للسيارات	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ
				٢٠١,٠٠٠	من حـ/ رواتب وأجور		١٤٢٣/١٢/٣٠
					رصيد (مرحل)		
٤٢٠,٠٠٠	المجموع			٤٢٠,٠٠٠	المجموع		
٢٠١,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين — حـ/ رأس المال — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠,٠٠٠	من حـ/ البنك	١	١٤٢٣/٦/١هـ
٣٥٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
٣٥٠,٠٠٠	المجموع			٣٥٠,٠٠٠	المجموع		
				٣٥٠,٠٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ		

مدين — حـ/ الإيجار — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ				
				٢٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٢٠,٠٠٠	المجموع			٢٠,٠٠٠	المجموع		
٢٠,٠٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ						

مدين — حـ/ الصندوق — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ	١٥٠٠	من حـ/ مصاريف كهرباء	٨	١٤٢٣/٧/١٥هـ
				١٣٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
١٥,٠٠٠	المجموع			١٥,٠٠٠	المجموع		
١٣٥٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ						

مدين — حـ/ الأثاث — دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ				
				٩,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٩,٠٠٠	المجموع			٩,٠٠٠	المجموع		
٩,٠٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١ هـ						

مدين — حـ/ السيارة — دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى حـ/ شركة التقوى للسيارات	٥	١٤٢٣/٦/٢٥هـ				
				30.000	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
30.000	المجموع			30.000	المجموع		
30.000	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ						

مدين — حـ/ شركة التقوى للسيارات — دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى حـ/ البنك	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ	30.000	من حـ/ السيارة	٥	١٤٢٣/٦/٢٥هـ
30.000	المجموع			**30.000**	المجموع		

مدين — حـ/ المعدات — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٦	١٤٢٣/٧/١هـ				
				١٢٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
١٢٠,٠٠٠	المجموع			١٢٠,٠٠٠	المجموع		
١٢٠,٠٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ						

مدين — حـ/ الإيرادات — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				70.000	من حـ/ البنك	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ
				45.000	من حـ/ مستوصف النور الطبي	٩	١٤٢٣/٧/٢٠هـ
١١٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
١١٥,٠٠٠	المجموع			١١٥,٠٠٠	المجموع		
				١١٥,٠٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ		

مدين | حـ/ مصاريف الكهرباء | دائن

المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	١٤٢٣/٧/١٥هـ	١٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
١٥٠٠	المجموع			١٥٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ						

مدين | حـ/ مستوصف النور | دائن

المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
45.000	إلى حـ/ الإيرادات	٩	١٤٢٣/٧/٢٠هـ	45.000	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
45.000	المجموع			**45.000**	المجموع		
45.000	رصيد منقول١٤٢٤/١/١هـ						

مدين | حـ/ رواتب وأجور | دائن

المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ	٢٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٢٥,٠٠٠	المجموع			٢٥,٠٠٠	المجموع		
٢٥,٠٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ						

ملاحظة :

- عند ترصيد الحساب يظهر الرصيد في عكس الجانب الذي ينتمي إليه ، ففي مثالنا السابق كان رصيد البنك مدين (٢٢٦،٠٠٠ ريال) ولكنه ظهر في الجانب الدائن لكي يتممه بحيث يتساوى الجانبين.
- إذا تساوى مجموع الجانبين فإن الحساب يسمى مقفل أي بدون رصيد ، مثل حساب شركة التقوى للسيارات.
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى حسابات مفتوحة.

بعد الانتهاء من عملية الترحيل و الترصيد لجميع الحسابات فإننا نحتاج إلى التأكد من أن عملية التسجيل في دفتري اليومية والأستاذ تمت بشكل سليم. وللحصول على درجة من التأكد بسلامة التسجيل فينبغي إعداد ميزان المراجعة

إعداد ميزان المراجعة :

ميزان المراجعة عبارة عن قائمة بجميع الحسابات الخاصة بالمنشأة الموجودة بدفتر الأستاذ. والغرض من إعداده هو للحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفتري اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح. ويعتبر توازن الميزان مؤشر على صحة أرصدة حسابات المنشأة ، ولكنه ليس دليلا قطعيا على عدم وجود أخطأ فيها.

يعتبر إعداد ميزان المراجعة من الخطوات المهمة في الدورة المحاسبية وذلك للأسباب التالية:

- يساعد في التأكد من إتمام عمليتي التسجيل في دفتري اليومية والأستاذ بشكل سليم.
- يوفر كشف مبسط لجميع إرصدة حسابات المنشأة.
- يساعد في إعداد الحسابات الختامية والميزانية العامة.

و إعداد ميزان المراجعة أولى خطوات الإقفال النهائي للحسابات و إعداد القوائم المالية. و حتى يتم إعداد هذه الميزان ينبغي القيام بالخطوات التالية:

١. إعداد مذكرة لجميع الإدارات ذات العلاقة داخل المنشأة بموعد الإقفال النهائي للحسابات حتى يتم توفير المعلومات اللازمة لإقفال الحسابات. و عند إعداد هذه المذكرة لابد من التأكد من أنها

شاملة لكل ماتحتاجه عملية الإقفال من بيانات مثل أخر العمليات من شراء أوبيع أو غيرها التي قامت بها كل إدارة .

٢. المتابعة الدائمة مع الإدارات للتأكد من الحركات المالية المستجدة قد أدرجت ضمن الأرصدة.
٣. استلام مايرد من خطابات من الإدارات ذات العلاقة بعملية الإقفال و حفظها في ملف يسمى ملف الميزانية ليصبح مرجعاً عندما يستدعي الأمر ذلك.
٤. التأكد من وصول جميع الخطابات من جميع الإدارات المرسل إليها.

بعد التأكد من اكتمال الخطوات السابقة و أن جميع البيانات المطلوبة أصبحت متوفرة يتم البدء في عملية إعداد ميزان المراجعة. و يتم استخدام ما يسمى بميزان المراجعة بالأرصدة (يحتوي في الجانب المدين على الأرصدة المدينة للحسابات وفي الجانب الدائن على الأرصدة الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع الأرصدة المدينة لجميع الحسابات مع الأرصدة الدائنة. يوضح الشكل التالي نموذج لميزان مراجعة بالأرصدة.

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحســـــاب
		الإجمالي

و حتى تكتمل الصورة حول كيفية إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة سيتم استخدام نفس المثال السابق لمنشأة التاج.

ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحســـــاب
٢٠١,٠٠٠		البنك
	٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠,٠٠٠		الإيجار
١٣,٥٠٠		الصندوق
٩٠٠٠		الأثاث
٣٠,٠٠٠		السيارة
١٢٠,٠٠٠		المعدات
	١١٥,٠٠٠	الإيرادات
١٥٠٠		مصاريف الكهرباء
٤٥,٠٠٠		مستوصف النور
٢٥,٠٠٠		رواتب وأجور
٤٦٥,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠	**الإجمالي**

تم الحصول على هذه الأرصدة من واقع أرصدة الحسابات أعلاه في دفتر الأستاذ. و بالتطبيق على مثالنا السابق حصلنا على ميزان مراجعة متوازن ، وهو مؤشر على صحة التسجيل في دفتري اليومية والأستاذ.

ملاحظة :

يجب التنبه إلى أن توازن ميزان المراجعة لا يضمن صحته ولا يضمن كذلك صحة التسجيل في الدفاتر ولكنه يعتبر مؤشراً فقط على سلامة الحسابات ، حيث يمكن أن يتوازن الميزان رغم وجود أخطاء

الأخطاء التي لا يظهرها ميزان المراجعة :

- الأخطأ المتكافئة أو المعوضة ، بحيث يكون هناك عدة أخطأ يغطي (أو يعوض) بعضها الآخر. فمثلا حدوث نقص في مجموع الطرف المدين وبنفس الوقت حدث خطأ آخر بنقص في مجموع الطرف الدائن بنفس القيمة. وهذا لن يؤثر على توازن الميزان حيث نقص مجموع الطرف المدين والدائن بنفس القيمة.
- أخطأ السهو ، فمثلا السهو عن تسجيل عملية بالكامل في دفتر اليومية ، أو السهو عن ترحيل قيد كامل من اليومية إلى الأستاذ.
- تكرار تسجيل العملية في دفتر اليومية ، أو تكرار ترحيل قيد بالكامل إلى دفتر الأستاذ.

- ترحيل قيد من اليومية إلى الأستاذ بطريقة صحيحة ، ولكن هناك خطأ في اسم الحساب الذي رحل له القيد. فمثلا تم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن الصحيح أن يتم ترحيل القيد إلى الجانب المدين من حساب الصندوق.
- الأخطأ الفنية. بحيث يتم تسجيل العملية بطريقة غير صحيح من الناحية الفنية بسبب الجهل بقواعد وأصول المحاسبة. فمثلا تم دفع مبلغ ١٥٠٠ريال نقدا لقاء مصاريف إصلاح وصيانة لإحدى سيارات المنشأة وقيدت العملية خطأ كالتالي:

١٥٠٠ من حـ/ السيارات

١٥٠٠ إلى حـ/ الصندوق

وفي الحالات التي لا يتوازن فيها ميزان المراجعة فإن ذلك يدل على وجود خطأ في الميزان أو الدفاتر أو بهما جميعا. ولتحديد مكان الخطأ يفضل البحث أولا في ميزان المراجعة ثم في دفتر الأستاذ.

تدريبات

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

(   ) ١ - يعني توازن جانبي ميزان المراجعة عدم وجود أي نوع من الأخطاء في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.

(   ) ٢ - عملية الترحيل هي عملية نقل المبالغ من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة.

(   ) ٣ - جميع العمليات التي تقوم بها المنشأة يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية.

(   ) ٤ - يقصد بعملية الترصيد أن يتم مقارنة المبالغ المدينة مع الدائنة للحساب وتحديد الفرق.

(   ) ٥ - الهدف من إعداد ميزان المراجعة هو الحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفتري اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح.

التدريب الثاني:

فيما يلي بعض العمليات الخاصة بمؤسسة الفجر للصيانة :

١ - بدأت المؤسسة نشاطها التجاري في صيانة المباني بتاريخ ١٤٢٣/٣/١هـ بمبلغ (٨٠,٠٠٠) ريال نقدا و (٢٠,٠٠٠) ريال قيمة سيارة و (١٢,٠٠٠)ريال قيمة أثاث ومبلغ (٤٥٠,٠٠٠) قيمة مبنى .

٢ - في ٣/٥ قامت المؤسسة بشراء معدات بقيمة (٥٠,٠٠٠)ريال من شركة الزاهد ودفعت منها (١٥,٠٠٠)ريال نقدا .

٣ - في ٣/٦ تم شراء مواد نظافة بمبلغ (٢٥٠)ريال نقدا .

٤ - في ٣/٨ تم إيداع مبلغ (٣٥,٠٠٠)ريال في البنك من خزينة المؤسسة.

٥ - في ٤/١٥ تم تحصيل مبلغ (١٨,٠٠٠)ريال نقدا من السيد فهد الجربوع مقابل صيانة المبنى الخاص به.

٦ - في ٥/١٦ تم عمل صيانة لمبنى شركة التنمية بقيمة (١٤٠,٠٠٠) ريال استلم منها (٥٠,٠٠٠)ريال نقدا .

٧ - في ٥/١٧ تم دفع مبلغ (٢٥٠٠)ريال مصروفات صيانة للسيارة بشيك.

٨ - في ٥/٢٩ تم دفع رواتب العاملين وقدرها (٦٥٠٠)ريال نقدا .

المطلوب :

١. إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية .
٢. ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترصيد.
٣. إعداد ميزان المراجعة.



المملكة العربية السعودية

المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

مبادئ المحاسبة (١)

القوائم المالية

القوائم المالية

٤

الوحدة الرابعة : القوائم المالية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهم القوائم المالية والهدف منها
- كيفية إعداد قائمة الدخل
- طريقة إعداد قائمة المركز المالي
- التعريف بقائمة التدفقات النقدية
- كيف يتم إقفال الحسابات في نهاية السنة المالية

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ٤ ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية والفصل السابق من هذه الحقيبة

القوائم المالية

تعتبر القوائم المالية المخرج النهائي للنظام المحاسبي، وهي الوسيلة الرئيسة لتوصيل المعلومات المالية للمستفيدين لمساعدتهم في اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة. ولما للقوائم المالية من أهمية فإن إعدادها يتطلب جهداً يضمن التأكد من صحة البيانات المدرجة في هذه القوائم وأن هذه القوائم قد أعدت وصنفت عناصرها بالشكل الصحيح.

من أهم القوائم المالية في النظام المحاسبي:

١. قائمة الدخل.
٢. قائمة المركز المالي.
٣. قائمة التدفقات النقدية.

وسيتم التركيز في هذا الفصل على كيفية إعداد كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وذلك لشيوع استخدامهما على أن يتم التعريف بقائمة التدفق النقدي والهدف من إعدادها و أهم عناصرها..

إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية بناء على الأرصدة الواردة بميزان المراجعة. وبصورة عامة فبعد إعداد الميزان يتم نقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وأرصدة الأصول والخصوم وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي. كما يتم نقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية. واستكمالا لمثال مؤسسة التاج نقوم الآن بإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي بشكل أكبر مع تعريف كل قائمة والهدف من إعدادها.

قائمة الدخل

قائمة الدخل عبارة عن تقرير يبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية. ويجب عند إعدادها الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي مناقشتها في الوحدة الأولى ، مثل افتراض **الوحدة المحاسبية** وافتراض **الفترة المحاسبية** ومبدأ **المقابلة** ومبدأ **تحقق الإيراد**.

تشتمل قائمة الدخل على عناصر المصروفات والإيرادات التي تخص السنة سواءً صاحبها تدفق نقدي أم لم يصاحبها، كما تشتمل على المكاسب أو الخسائر العرضية (الطارئة) وهي الناتجة عن أنشطة أخرى غير النشاط العادي للمنشأة ، مثل بيع أحد الأصول الثابتة في منشأة تتاجر في المواد الغذائية.

نماذج قائمة الدخل

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل حساب، يخصص الجانب المدين (الأيمن) للمصروفات والجانب الدائن (الأيسر) للإيرادات. الفرق بين الجانبين يمثل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة. وفيما يلي مثال لقائمة الدخل على شكل حساب:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٢٠,٠٠٠	إيجار	١١٥,٠٠٠	إيرادات
١٥٠٠	كهرباء		
٢٥,٠٠٠	رواتب وأجور		
٦٨,٥٠٠	صافي الربح		
١١٥,٠٠٠		١١٥,٠٠٠	

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالإيرادات ثم يطرح منها المصروفات ليتم التوصل إلى نتيجة النشاط من ربح أو خسارة، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

البيان		
الإيرادات:		
إيرادات		١١٥,٠٠٠
إجمالي الإيرادات		١١٥,٠٠٠
المصروفات:		
رواتب وأجور	٢٥,٠٠٠	
إيجار	٢٠,٠٠٠	
كهرباء	١٥٠٠	
إجمالي المصروفات		٤٦,٥٠٠
صافي الربح		
صافي الربح		٦٨,٥٠٠

ملاحظة:

- يجب أن يذكر في أعلى قائمة الدخل اسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها.
- تقيس قائمة الدخل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة **خلال فترة معينة** قد تكون سنه أو أكثر أو أقل. فهي تقيس النشاط لمدة معينة، فإذا قلنا للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ فهذا يعني أنها تقيس النشاط خلال الفترة من ١٤٢٣/١/١هـ حتى ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

قائمة المركز المالي (الميزانية)

قائمة المركز المالي عبارة عن تقرير عن الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. فهي قائمة تظهر ما للمنشأة وما عليها في تاريخ معين ، بمعنى آخر هي ملخص لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

ويجب عند إعداد قائمة المركز المالي الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي تم مناقشتها في الوحدة الأولى، مثل افتراض **الاستمرارية** وافتراض **الفترة المحاسبية** ومبدأ **التكلفة التاريخية** ومبدأ **الإفصاح**.

نماذج قائمة المركز المالي

يوجد نموذجان لإعداد قائمة المركز المالي وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل حساب، يخصص الجانب الأيمن للأصول والجانب الأيسر للخصوم وحقوق الملكية، و يجب أن يتساوى الجانبان، وعدم تساويهما يعني وجود خطأ. وفيما يلي مثال لقائمة المركز المالي على شكل حساب:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

		أصول متداولة:			**حقوق الملكية:**
	٢٠١,٠٠٠	بنك		٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
	١٣,٥٠٠	صندوق		٦٨,٥٠٠	أرباح العام
	٤٥,٠٠٠	مدينون	٤١٨,٥٠٠		مجموع حقوق الملكية
٢٥٩,٥٠٠		إجمالي الأصول المتداولة			
		أصول ثابتة:			
	١٢٠,٠٠٠	آلات ومعدات			
	٩٠٠٠	أثاث			
	٣٠,٠٠٠	سيارات			
١٥٩,٠٠٠		إجمالي الأصول الثابتة			
٤١٨,٥٠٠		**إجمالي الأصول**	٤١٨,٥٠٠		**إجمالي الخصوم وحقوق الملكية**

في هذا المثال لم يكن هناك أي حساب من حسابات الخصوم ولكن في الحياة العملية هناك الكثير من الحالات التي يكون بها خصوم أو التزامات كما سيمر في الأمثلة القادمة.

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالأصول ثم الخصوم فحقوق الملكية، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

<u>أصول متداولة</u>:			
بنك	٢٠١,٠٠٠		
صندوق	١٣,٥٠٠		
مدينون	٤٥,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة		٢٥٩,٥٠٠	
<u>أصول ثابتة</u>:			
آلات ومعدات	١٢٠,٠٠٠		
أثاث	٩،٠٠٠		
سيارات	٣٠،٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة		١٥٩,٠٠٠	
إجمالي الأصول			٢,٠٤٠,٠٠٠
<u>حقوق الملكية</u>:			
رأس المال	٣٥٠،٠٠٠		
أرباح العام	٦٨,٥٠٠		
مجموع حقوق الملكية		٤١٨,٥٠٠	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية			٢,٠٤٠,٠٠٠

ملاحظة :

- توضح قائمة الدخل أن مؤسسة التاج قد حققت صافي ربح قدره ٦٨,٥٠٠ ريال.
- تم نقل صافي الدخل إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق الملكية.
- يتضح توازن قائمة المركز المالي (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية) مما يدل على صحة إعدادها.

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي:

ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحســـــاب
٧٥,٠٠٠		البنك
	١,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥,٠٠٠		صندوق
	٨٥,٠٠٠	أوراق دفع
٣٥,٠٠٠		مدينون
١٥,٠٠٠		أوراق قبض
	٩٥٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٠٠		أراضي
١٢٠,٠٠٠		مصاريف خدمية وتسويقية
٦٥٠,٠٠٠		مباني
٨٠٠,٠٠٠		آلات ومعدات
	١٢٠,٠٠٠	دائنون
١٤٠,٠٠٠		أثاث
٢٥٠,٠٠٠		براءة اختراع
	٨٥,٠٠٠	إيرادات استثمار
٣٠٠,٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠,٠٠٠		مصاريف إدارية وعمومية
	٦٧٠,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
٣,١١٠,٠٠٠	٣,١١٠,٠٠٠	الاجمالي

أولاً:

إعداد قائمة الدخل حيث تشتمل على الإيرادات والمصروفات ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

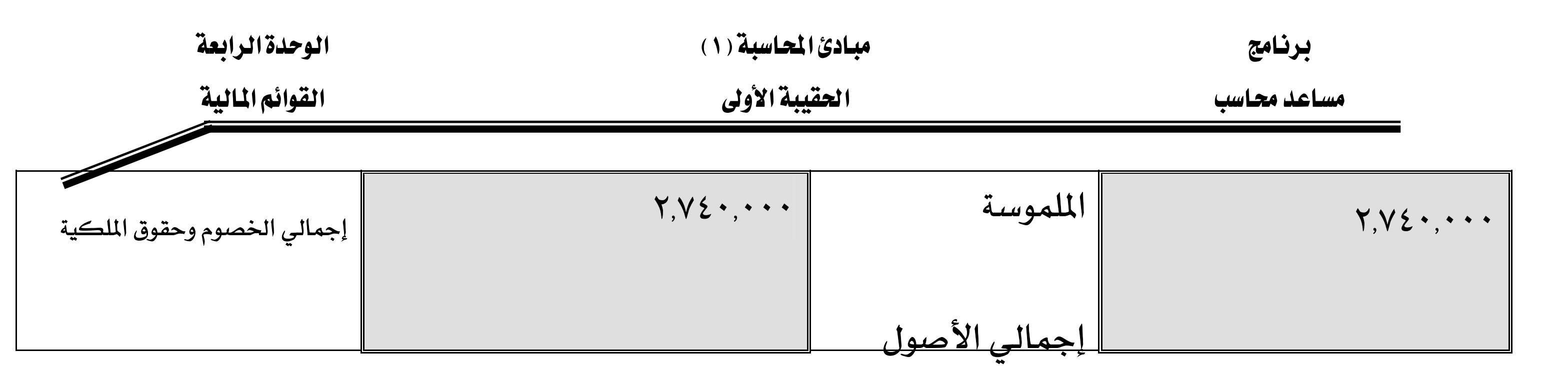
١٢٠,٠٠٠	مصاريف خدمية وتسويقية	٦٧٠,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
٢٥٠,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية	٨٥,٠٠٠	إيرادات استثمار
٣٨٥,٠٠٠	صافي الربح		
٧٥٥,٠٠٠		٧٥٥,٠٠٠	

ثانياً:

إعداد قائمة المركز المالي وتشتمل على الأصول والخصوم وحقوق الملكية ، ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، كما أننا نحتاج إلى قيمة الأرباح (أو الخسائر) لإضافتها (أو خصمها) إلى (من) حقوق الملكية ويمكن الحصول عليها من قائمة الدخل ، وذلك على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
<u>أصول متداولة</u>:			<u>خصوم متداولة</u>:		
بنك	٧٥,٠٠٠		أوراق دفع	٨٥,٠٠٠	
صندوق	٢٥,٠٠٠		دائنون	١٢٠,٠٠٠	
مدينون	٣٥,٠٠٠		إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠
أوراق قبض	١٥,٠٠٠		<u>خصوم غير متداولة</u>:		
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠	
<u>أصول ثابتة</u>:			إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		<u>حقوق الملكية</u>:		
مباني	٦٥٠,٠٠٠		رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠	
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠	
أثاث	١٤٠,٠٠٠		**مجموع حقوق الملكية**		١,٥٨٥,٠٠٠
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠			
<u>أصول غير ملموسة</u>:					
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠				
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠				
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠			



٢,٧٤٠,٠٠٠	الملموسة إجمالي الأصول	٢,٧٤٠,٠٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

قائمة التدفقات النقدية:

تتطلب المبادئ المحاسبية من المنشآت إعداد قائمة للتدفقات النقدية كجزء من القوائم المالية. و قائمة التدفقات النقدية هي قائمة توضح حركة تدفق الأموال في المنشأة التي تمت خلال فترة معينة. و الهدف من هذه القائمة تقديم معلومات عن المتحصلات و المدفوعات النقدية. و تركز القائمة على التدفقات النقدية المتعلقة بالأنشطة التالية:

أ. الأنشطة التشغيلية:

يقصد بالانشطة التشغيلية أنشطة المنشأة الرئيسة المحققة للإيرادات. مثل النقد المحصل من بيع بضاعة أو تقديم خدمة، النقد المدفوع للموردين مقابل شراء السلع أو الخدمات و غيرها.

ب. الأنشطة الاستثمارية:

يقصد بالانشطة الاستثمارية الانشطة المتعلقة بمنح القروض و تحصيلها و بيع و شراء الأصول الثابتة و الأصول غير الملموسة بالإضافة إلى بعض الأنشطة الأخرى.

ج. الانشطة التمويلية:

يقصد بالانشطة التمويلية الانشطة المتعلقة بالموارد النقدية المحصلة من اصحاب رأس المال و الأرباح النقدية المدفوعة و الاعانات النقدية و الاقتراض قصير و طويل الأجل و كذلك النقد المدفوع لسداد القروض.

قيود إقفال الحسابات

في نهاية السنة المالية يجب إقفال جميع الحسابات الاسمية ، فيتم إقفال حسابات المصروفات والإيرادات في حساب الدخل ، والناتج من ربح أو خسارة يحول إلى حساب حقوق الملكية (حساب الأرباح المحتجزة / جاري المالك). وبالتطبيق على المثال السابق تكون قيود الإقفال كما يلي:

١. **قيد قفل المصروفات**:

٣٧٠,٠٠٠ من حـ/ الدخل

إلى مذكورين

١٢٠,٠٠٠ حـ/ مصاريف خدمية وتسويقية

٢٥٠,٠٠٠ حـ/ مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل)

٢. قيد إقفال الإيرادات:

من مذكورين

٦٧٠,٠٠٠ حـ/ إيرادات استشارات هندسية

٨٥,٠٠٠ حـ/ إيرادات استثمار

٧٥٥,٠٠٠ إلى حـ/ الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل)

٣. قيد إقفال نتيجة النشاط:

في حالة الربح :

٣٨٥,٠٠٠ من حـ/ الدخل

٣٨٥,٠٠٠ إلى حـ/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

ملاحظة :

في المنشآت الفردية يتم إقفال نتيجة النشاط في حساب جاري المالك ، أما في المنشآت الأخرى فيتم إقفاله في حساب الأرباح المبقاة.

في حالة الخسارة:

٣٨٥,٠٠٠ من حـ/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

٣٨٥,٠٠٠ إلى حـ/ الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)

تدريبات

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .
٢. ( ) تشتمل قائمة الدخل على المصروفات والإيرادات التي تخص السنة.
٣. ( ) يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة.
٤. ( ) تشتمل قائمة المركز المالي على جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تخص السنة فقط.

التدريب الثاني:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ :

٢٥٠,٠٠٠ رواتب وأجور ، ٦٠,٠٠٠ نقدية بالصندوق ، ١٨٥٠٠ دائنون ، ٤٥٠,٠٠٠ إيرادات استشارات ، ١٥٠٠٠ قرطاسية ، ١٢٠,٠٠٠ مصاريف إيجار ، ٢٥٠٠٠ ايرادات أخرى ، ١٥٠٠٠ مصاريف إدارية وعمومية ، ٢٠,٠٠٠ أثاث ، ٦٠,٠٠٠ قرض طويل الأجل ، ٧٠,٠٠٠ سيارات ، ١٠٠,٠٠٠ نقدية بالبنك ، ١٦٥٠٠ مدينون ، ١١٣,٠٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية ١٤٢٣هـ.
٢. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية ١٤٢٣هـ.

المملكة العربية السعودية
المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني
الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج



مبادئ المحاسبة (١)

التسويات

التسويات

٥

الوحدة الخامسة : التسويات

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهمية التسويات الجردية
- التعريف بأهم أنواع قيود التسويات
- معرفة أثر التسويات على القوائم المالية

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

الوقت المتوقع للتدريب: ٨ ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدات الأربع الأولى من هذه الحقيبة

التسويات الجردية

من خلال المناقشة في الوحدة السابقة تم إعداد القوائم المالية بعد أن استكملت الدورة المحاسبية. وقد تم افتراض أن جميع إيرادات المنشأة قد تم تحصيلها خلال السنة المالية و كذلك تم افتراض أن جميع المصروفات قد تم سدادها خلال السنة المالية. ولكن في الحياة العملية تختلف الصورة حيث إنه من الممكن أن يتم الإعتراف بالإيراد على الرغم من عدم تحصيله بعد وأيضاً قد يتم احتساب مصروفات خلال السنة على الرغم من عدم دفعها بعد. لذلك يجب أن يكون هناك طريقة ما وذلك لمعرفة ما يخص الفترة المحاسبية وتمييزه عن ما يخص الفترات السابقة واللا حقة حنى يتم احتساب صافي دخل الفترة من ربح أو خسارة وكذلك ما يخصها من حقوق أو التزامات بشكل سليم. وهذا هو الهدف من العمل بمبدأ الإستحقاق. ينص مبدأ الاستحقاق الذي درسناه في الوحدة الأولى على الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات التي تخص السنة سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع. كما أن مبدأ المقابلة ينص على تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من المصروفات التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس الفترة بغض النظر هل تم دفع هذه المصروفات أم لا. الهدف من هذه المبادىء محاولة تحديد نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم.

من أمثلة العمليات التي من الممكن أن تكون سبباُ في تداخل الإيرادات والمصروفات بين الفترات المحاسبية المختلفة:

- قد يستحق على المنشأة بعض المصروفات التي تخص السنة ولكنها لم تسدد ، مثل رواتب الموظفين للشهر الأخير من السنة والتي لم تسدد حتى إعداد القوائم المالية.
- قد تقوم المنشأة بسداد بعض المصروفات لأكثر من سنة مالية. أي أن هناك مصروفات للسنوات القادمة قد تم سدادها خلال هذه السنة أو السنة السابقة. مثل مصروق الإيجار عند سداده لأكثر من سنة دفعة واحدة.
- قد تقوم المنشأة بتنفيذ بعض العقود خلال السنة المالية ولكنها لم تستلم كامل قيمة هذه العقود في هذه السنة على أن تستلمها لاحقاً.
- قد تستلم المنشأة مبالغ مقدما لعقود سوف تنفذها في المستقبل (أي تخص أكثر من سنة مالية).

ولكي يتم تصحيح هذا الوضع فلابد من إجراء بعض التسويات لتعديل أرصدة الحسابات حتى يمكن التوصل إلى نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم.

وهذه التسويات تطبق على الإيرادات والمصروفات كما سيتم مناقشته كما يلي:

أنواع قيود التسويات

أولاً: المصروفات:

١ - المصروفات المستحقة:

وهي المصروفات التي تخص السنة المالية ولم يتم سدادها بعد ولم تسجل في الدفاتر ، مثل الرواتب والأجور ، الإيجارات. فيجب تحديد قيمة هذه المصروفات وإضافتها للمصاريف الأخرى بقائمة الدخل حتى تظهر نتيجة النشاط (ربح/خسارة) بصورة سليمة ، كما يجب أن تظهر المصروفات المستحقة (كالتزام على المنشأة) ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك:

تبلغ الرواتب والأجور السنوية لإحدى المنشآت مبلغ ٢٤٠,٠٠٠ ريال ، فإذا علمت أن رصيد الرواتب والأجور الوارد في ميزان المراجعة هو ٢٢٠,٠٠٠ ريال.

في هذه الحالة تبلغ الرواتب والأجور المستحقة ٢٠,٠٠٠ ريال (٢٤٠,٠٠٠ - ٢٢٠,٠٠٠) ، ولا بد من إجراء قيد لتسوية رصيد الرواتب والأجور في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ على النحو التالي:

٢٠,٠٠٠ من حـ/ الرواتب والأجور
٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ الرواتب والأجور المستحقة

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

مدين — حـ/ رواتب وأجور — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٢٠,٠٠٠	رصيد		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ الرواتب والأجور المستحقة		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
				٢٤٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		

مدين — حـ/ رواتب وأجور مستحقة — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٢٠,٠٠٠	من حـ/ الرواتب والأجور		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٢٠,٠٠٠	رصيد		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				

ملاحظة:

- جميع الأرصدة الواردة بميزان المراجعة تعبر عن ما تم تسجيله في الدفاتر ففي مثالنا السابق تم الإشارة إلى أن رصيد الرواتب والأجور بميزان المراجعة بلغ ٢٢٠,٠٠٠ ريال فهذا يعني أن هذا المبلغ يمثل الرواتب المسددة والمسجلة في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.
- الرصيد الجديد للرواتب والأجور بعد قيد التسوية أصبح ٢٤٠,٠٠٠ ريال وسيتم تحميل قائمة الدخل بهذا المبلغ وليس بالمبلغ الذي ورد بالميزان (٢٢٠,٠٠٠ ريال).

- ظهر رصيد جديد وهو الرواتب والأجور المستحقة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال وسيظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم لأنه التزام على المنشأة يجب تسديده.

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:



قائمة الدخل

٢٤٠,٠٠٠	رواتب وأجور		

قائمة المركز المالي

		الخصوم المتداولة:	
		رواتب وأجور مستحقة	٢٠,٠٠٠

٢ - المصروفات المدفوعة مقدماً:

وهي المصروفات التي تم دفعها خلال السنة وسجلت في الدفاتر وهي تخص أكثر من سنة مالية. فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر مصروفا يظهر ضمن المصاريف في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر أصلاً يدرج ضمن الأصول المتداول في قائمة المركز المالي. والمثال التالي يوضح ذلك:

في ١٤٢٣/١/١هـ قامت المنشأة بدفع مبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال بشيك قيمة إيجار لمدة سنتين.

أ - يتم اعتبار كامل المبلغ مصروفات مدفوعة مقدما ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية للمصروف. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند دفع الإيجار في ١٤٢٣/١/١ هـ يكون القيد

٩٠,٠٠٠ من حـ/ إيجار مدفوع مقدما
٩٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنـــك

- في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد الإيجار المقدم وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ويكون القيد

٤٥,٠٠٠ من حـ/ مصاريف الإيجار
٤٥,٠٠٠ إلى حـ/إيجار مدفوع مقدما

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدين | حـ/ البنـك | دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٩٠,٠٠٠	من حـ/ إيجار مدفوع مقدما		١٤٢٣/١/١هـ

مدين | حـ/ إيجار مدفوع مقدما | دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠,٠٠٠	إلى حـ/البنك		١٤٢٣/١/١هـ	٤٥,٠٠٠	من حـ/ مصاريف الإيجار		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
				٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

مدين　　　　　　　　ح/ مصاريف الإيجار　　　　　　　　دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	إلى ح/ إيجار مدفوع مقدما		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				

ثانياً: الإيرادات:

١ - الإيرادات المستحقة:

هي قيمة الخدمات التي قدمتها المنشأة أو السلع التي باعتها خلال السنة ولم تستلم كامل قيمتها ولم يتم تسجيلها في الدفاتر. فيجب تحديد قيمة هذه الإيرادات المستحقة وإضافتها إلى الإيرادات الأخرى بقائمة الدخل لتظهر نتيجة نشاط المنشأة بشكل سليم ، كما يجب أن تظهر قيمة الإيرادات المستحقة ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك:

قدمت المنشأة استشارات هندسية لأحد العملاء قيمتها ٨٥,٠٠٠ ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ.

في هذه الحالة يجب إجراء قيد لتسوية قيمة هذه الإيرادات المستحقة كما يلي:

٨٥,٠٠٠ من ح/ إيرادات استشارات مستحقة
٨٥,٠٠٠ إلى ح/ إيرادات استشارات

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

مدين ح/ إيرادات استشارات مستحقة دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٥,٠٠٠	إلى حـ/ إيرادات استشارات		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				

مدين ح/ إيرادات استشارات دائن

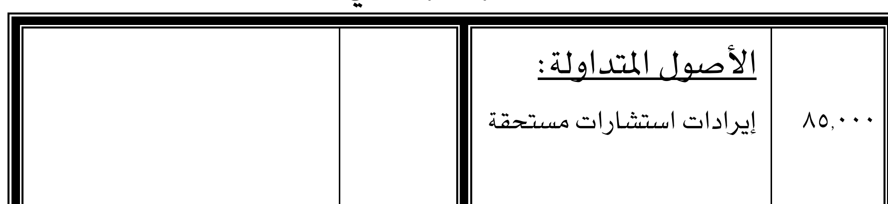
المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٨٥,٠٠٠	من حـ/ إيرادات استشارات مستحقة		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

		٨٥,٠٠٠	إيرادات استشارات

قائمة المركز المالي



	<u>الأصول المتداولة:</u>		
٨٥,٠٠٠	إيرادات استشارات مستحقة		

٢ - الإيرادات المقدمة (المستلمة مقدما):

هي المبالغ التي استلمتها المنشأة مقدما وسجلت في الدفاتر مقابل خدمات أو سلع لم تقدمها لعملائها حتى نهاية السنة المالية. فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر إيراداً يظهر ضمن الإيرادات في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر التزاماً (دين على المنشأة) يدرج ضمن الخصوم المتداول في قائمة المركز المالي. والمثال التالي يوضح ذلك:

في ١٤٢٣/١/١ هـ قامت المنشأة بتأجير جزء من مبناها بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال لمدة ثلاث سنوات وتم استلام كامل القيمة نقداً.

أ - يتم اعتبار كامل المبلغ إيراد مقدم ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد تسوية لتصحيح الحساب. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند استلام قيمة الإيجار في ١٤٢٣/١/١ هـ يكون القيد

١٢٠,٠٠٠ من حـ/ الصندوق
١٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ إيرادات إيجار مقدم

- في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات إيجار مقدم وتحميل السنة ما يخصها من إيرادات الإيجار ويكون القيد

٤٠,٠٠٠ من حـ/ إيرادات إيجار مقدم
٤٠,٠٠٠ إلى حـ/ إيرادات إيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدين ح/ الصندوق دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى ح/إيراد إيجار مقدم		١٤٢٣/١/١هـ				

مدين ح/ إيراد إيجار مقدم دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠,٠٠٠	إلى ح/إيراد إيجار		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ	١٢٠,٠٠٠	من ح/ الصندوق		١٤٢٣/١/١هـ
٨٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				

مدين ح/ إيرادات إيجار دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)			٤٠,٠٠٠	من/ إيرادات إيجار مقدم		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

ملاحظة :

بعد الانتهاء من عمل التسويات الجردية ينبغي إعادة عمل ميزان المراجعة للتأكد من استمرار توازن الميزان ، حيث تؤدي التسويات الجردية إلى تعديل في بعض الحسابات وظهور حسابات جديدة. حيث إن ميزان المراجعة قبل التسويات لا يشمل بعضاً من الحسابات الجديدة والتي ظهرت عند إعداد قيود التسوية. وبعد إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات يتم إعداد القوائم المالية من واقع هذه الميزان.

تدريبات

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. (   ) تؤثر قيود التسوية على حسابات قائمة المركز المالي فقط.

٢. (   ) التسويات الجردية عبارة عن تعديل لأرصدة بعض الحسابات لتعكس بشكل سليم المركز المالي ونتيجة النشاط للمنشأة.

٣. (   ) لا نحتاج إلى إجراء أي قيود تسوية في نهاية السنة المالية للإيرادات المستلمة ولو كانت تخص أكثر من سنة مالية بشرط أن تكون مسجلة بالدفاتر.

٤. (   ) تظهر المصروفات المدفوعة مقدما والإيرادات المستحقة في قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة.

٥. (   ) تؤدي الإيرادات المستحقة إلى زيادة الأرباح والأصول.

التدريب الثاني:

فيما يلي ميزان المراجعة قبل التسويات لإحدى المنشآت في ١٤١٩/١٢/٣٠هـ

الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات	
	مدين	دائن
السيارات	٢٢,٠٠٠	
مواد ومهمات	٤,٠٠٠	
إيجار مقدم	١٥,٠٠٠	
مدينون	٦,٠٠٠	
دائنون		٤,٠٠٠
مصروفات رواتب وأجور	٣٤,٠٠٠	
إيراد الخدمات		٨٠,٠٠٠
الصندوق	٦٠,٠٠٠	
رأس المال		٦٦,٠٠٠
الأثاث	٩,٠٠٠	

فإذا علمت أن :

أ. الأجور الشهرية تبلغ ٣,٠٠٠ ريال .

ب. بلغت المواد والمهمات المتبقية في نهاية العام ولم تستخدم ١,٠٠٠ ريال .

ج. الإيجار المدفوع مقدماً في ١٤١٩/١/١هـ ولمدة ١٥ شهراً

د. إيراد الخدمات المستحقة والتي لم تسجل في الدفاتر ولم تحصل تبلغ ٥,٠٠٠ ريال

المطلوب : ١ - قيود التسوية اللازمة .

٢ - إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات.

المراجع

- الفيصل، عبدالله محمد، **المحاسبة: مبادؤها وأسسها**، الجزء الأول، مطابع الفرزدق التجارية، ١٤٠٧ هـ.
- كيسو، دونالد و ويجانت، جيري، **المحاسبة المتوسطة**، الجزء الأول، دار المريخ للنشر، ١٤٠٨ هـ.
- الوابل، وابل علي، **أسس المحاسبة المالية**، مرامر للطباعة الالكترونية، ١٤١٥ هـ.
- وزارة التجارة، **أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعيار العرض والإفصاح العام**، الرياض، ١٤١٠هـ.

المحتويات

تقدر المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني الدعم

المالي المقدم من شركة بي آيه إي سيستمز (العمليات) المحدودة

GOTEVOT appreciates the financial support provided by BAE SYSTEMS

BAE SYSTEMS